

Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество)
РНКО Люминис (АО)

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением
РНКО Люминис (АО)
Протокол № 11/02 от 11.02.2026 г.

**Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов
на публичных условиях**

РНКО Люминис (АО)

Москва
2026 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество) оказывает банковские услуги в соответствии с договором комплексного обслуживания, условия которого установлены в настоящих Правилах банковского обслуживания корпоративных клиентов на публичных условиях РНКО Люминис (АО) (далее – Правила банковского обслуживания).

Договор комплексного обслуживания представляет собой совокупность следующих документов: настоящие Правила банковского обслуживания, Правила об использовании электронного средства платежа системы «iBank», Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания.

Договор комплексного обслуживания является договором присоединения к комплексу банковских услуг и его условия размещены на официальном сайте РНКО Люминис (АО) в сети Интернет <https://rncoluminis.ru/clients.html>.

Комплекс банковских услуг, предоставляемых Клиенту в рамках Договора комплексного обслуживания, включает в себя, в том числе:

- порядок осуществления валютного контроля;
- конверсионные операции;
- дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «iBank».

1.2. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Договором комплексного обслуживания, является Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам банковского обслуживания, надлежащим образом подписанное Клиентом и переданное в РНКО Люминис (АО) (далее – Заявление о присоединении к ДКО), и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ на основании предоставленных документов, указанных в Приложении № 2 к Правилам банковского обслуживания, если иной порядок предоставления услуги не определен Договором комплексного обслуживания.

1.3. Приложение № 4 «Правила об использовании электронного средства платежа системы «iBank» к Правилам банковского обслуживания является неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания и не требует подписания Клиентом отдельного Заявления о присоединении к нему для использования предусмотренных им возможностей электронного документооборота.

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

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. РНКО - Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество);

2.2. Клиент – юридическое лицо, в том числе его филиалы (представительства), иностранная структура без образования юридического лица (далее – ИСБЮЛ), которое присоединяется к ДКО;

2.3. Представитель - физическое лицо/юридическое лицо, связанное с Клиентом (в силу трудовых, гражданско-правовых и иных правоотношений), информация о котором предоставлена в РНКО в связи с заключением и/или исполнением настоящего Договора комплексного обслуживания;

2.4. Резидент - юридическое лицо, в том числе его филиалы (представительства), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.5. Нерезидент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

Федерации, а также ИСБЮЮЛ;

2.6. Сторона - РНКО или Клиент;

2.7. ДБО - дистанционное банковское обслуживание;

2.8. ДКО - договор комплексного обслуживания;

2.9. ДБС - договор банковского счета, заключенный между РНКО и Клиентом;

2.10. ЭДО (Электронный документооборот) - процесс обмена между Сторонами в информационной системе электронного документооборота (Системе ЭДО) документами, составленными в электронном виде и подписанными электронными подписями уполномоченных лиц Сторон;

2.11. Система ЭДО – корпоративная информационная система электронного документооборота «Контур.Диадок», в которой осуществляется обмен информацией в электронной форме между участниками информационного взаимодействия. Правила работы в системе установлены Оператором Системы ЭДО.

2.12. Оператор Системы ЭДО – АО «ПФ «СКБ Контур»;

2.13. Система ДБО (Система «IВank») – система «IВank», представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Клиента и у РНКО, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и РНКО в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств, обмена документами, составленными в электронном виде;

2.14. Сайт РНКО - <https://rncoluminis.ru>;

2.15. ПВК - Правила внутреннего контроля Расчетной небанковской кредитной организации «Люминис» (акционерного общества) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения массового уничтожения;

2.16. Персональные данные - любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);

2.17. Рабочий день - календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда кредитные организации совершают банковские операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют;

2.18. Счет - банковский счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытый Клиенту в РНКО;

2.19. Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2.20. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ - Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

2.21. Федеральный закон № 161-ФЗ - Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

2.22. Кодовое слово – определенная Клиентом комбинация букв русского алфавита и цифр (цифры указываются по желанию Клиента), сообщение по телефону или иному средству связи, которой любым физическим лицом работнику РНКО признается надлежащим подтверждением того, что соответствующее физическое лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента, а также используемое Клиентом: - для блокирования своей работы в Системе «IВank» (например, в случае компрометации Ключа ЭП); - для предоставления РНКО Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) по запросам Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) информации обо всех Счетах Клиента, открытых в РНКО (в т.ч. вне рамок ДКО), только после сообщения Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) РНКО с помощью телефона или иного средства связи Кодовое слова; - для предоставления РНКО Клиенту возможности в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Правилами банковского обслуживания, использовать

Кодовое слово как средство аутентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) в рамках идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) по телефону, в том числе при выявлении РНКО операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Клиент несет полную ответственность за разглашение Кодового слова, а также за последствия такого разглашения.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДКО

3.1. Заключение с Клиентом ДКО осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения к ДКО на основании подачи в РНКО подписанного Клиентом Заявления о присоединении к ДКО.

3.2. Для заключения ДКО Клиент представляет в РНКО подписанное Заявление о присоединении к ДКО и документы, указанные в Приложении № 2 к Правилам банковского обслуживания (если ранее данные документы не представлялись в РНКО). Заявление о присоединении к ДКО и/или заявления о присоединении к услугам в рамках ДКО (оформляемые в случаях, предусмотренных Правилами банковского обслуживания) могут быть представлены в РНКО на бумажном носителе (в 1-м экземпляре) при личной явке Клиента в офис РНКО, либо уполномоченному работнику РНКО на выезде/в офисе Клиента.

3.3. Копия Заявления о присоединении к ДКО с отметками РНКО о его принятии передается Клиенту способами, указанными в пункте 13.4. Правил банковского обслуживания, и является документом, подтверждающим факт заключения ДКО.

3.4. Обязательным условием для заключения ДКО является подача Клиентом заявления на открытие Счета в РНКО или наличие уже открытого Счета в РНКО.

3.5. При заключении ДКО Стороны пришли к соглашению о том, что в случае, если на момент заключения ДКО между Клиентом и РНКО заключен и действует договор ДБО или ЭДО, то с момента заключения ДКО условия такого Договора ДБО или ЭДО считаются измененными, а текст такого договора – изложенным в редакции настоящих Правил банковского обслуживания.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ В РАМКАХ ДКО

4.1. Клиент самостоятельно определяет необходимые ему услуги путем проставления в Заявлении о присоединении к ДКО соответствующих отметок, если иной порядок получения услуги не указан в Правилах банковского обслуживания.

4.2. Клиент путем проставления в Заявлении о присоединении к ДКО соответствующих отметок выражает свое согласие на обмен с РНКО электронными документами по системе ЭДО в соответствии с Правилами электронного документооборота, указанными в Приложении № 3 к настоящим Правилам банковского обслуживания.

4.3. Операции и услуги РНКО в рамках ДКО оплачиваются Клиентом в размере, порядке и в сроки, предусмотренные «Перечнем тарифов и услуг, оказываемых Клиентам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в Расчетной небанковской кредитной организации «Люминис» (акционерное общество)» (далее – Тарифы), размещенным на Сайте РНКО по адресу <https://rncoluminis.ru/clients.html>. Подписание Клиентом Заявления о присоединении к ДКО означает ознакомление и согласие с Тарифами на Сайте РНКО по адресу <https://rncoluminis.ru/clients.html>. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами до заключения ДКО.

4.4. Тарифы могут быть изменены РНКО в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиента не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения в действие изменений/новой редакции Тарифов путем размещения текста изменений/новой редакции Тарифов на Сайте РНКО по адресу <https://rncoluminis.ru/clients.html>. Любые изменения Тарифов становятся обязательными для Клиента с даты введения их в действие РНКО. В случае несогласия Клиента с

изменениями/новыми Тарифами, Клиент вправе расторгнуть ДКО.

4.5. Клиент уполномочивает РНКО списывать со Счета денежные средства в сумме, необходимой для оплаты Клиентом стоимости операций и услуг РНКО в рамках ДКО, в порядке, установленном действующим законодательством. Списание денежных средств со Счета осуществляется банковским ордером, либо посредством платежного требования, оплачиваемого с заранее данным акцептом плательщика (Клиента), в том случае, когда законодательством, либо технологическими особенностями списания средств со Счета не предусмотрена возможность использования банковского ордера в конкретной ситуации; при этом Клиент заранее соглашается с тем, что РНКО вправе в одностороннем порядке избирать формы расчетных документов при списании причитающихся РНКО сумм и с тем, что при списании средств посредством платежного требования не требуется дополнительный акцепт Клиента каждого платежного требования.

4.6. Условия, документы и порядок предоставления и оплаты банковских услуг изложены в соответствующих приложениях к настоящим Правилам банковского обслуживания. Фактом подключения Клиента к выбранной услуге является копия соответствующего заявления о присоединении с отметками РНКО о принятии этого заявления.

4.7. Наличие у Клиента задолженности перед РНКО по оплате услуг свыше 30 (тридцати) дней с даты образования является основанием для отказа РНКО в предоставлении действующих и новых услуг до погашения задолженности.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Отказаться от услуг, входящих в перечень услуг ДКО, в порядке, определенном условиями оказания соответствующей услуги (соответствующим приложением к Правилам банковского обслуживания);

5.1.2. Самостоятельно определить перечень необходимых ему услуг в составе ДКО.

5.2. Клиент принимает на себя обязательства:

5.2.1. Выполнять условия ДКО;

5.2.2. Предоставить в РНКО документы согласно Приложению № 2 к Правилам банковского обслуживания. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в Приложении № 2 к Правилам банковского обслуживания, представлять в РНКО новые документы и/или документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений, в срок не позднее 7 (семи) календарных дней после произведенных изменений;

5.2.3. Своевременно оплачивать установленную РНКО плату за предоставление оформленных Клиентом услуг в составе ДКО. Сроки и порядок оплаты установлены Правилами банковского обслуживания;

5.2.4. До расторжения ДКО погасить задолженность перед РНКО по оплате услуг;

5.2.5. Предоставлять в РНКО в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса РНКО сведения/информацию и документы (их копии), заверенные надлежащим образом, необходимые для выполнения РНКО требований Федерального закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России, Росфинмониторинга, ФНС России, внутренних нормативных документов РНКО, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, сведения о финансовом положении, деловой репутации, источниках происхождения денежных средств Клиента, сведения о своем бенефициарном владельце и своих представителях/доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такового – сведения о нем);

5.2.6. Предоставлять в РНКО в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения запроса РНКО, сведения/информацию и документы (их копии), заверенные надлежащим образом, необходимые для выполнения РНКО требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ и Постановления № 693, в том числе, но не исключительно:

достоверные сведения о себе (выгодоприобретателе), сведения о своем налоговом резидентстве (выгодоприобретателя), а также сведения о их контролирующих лицах (бенефициарных владельцах).

5.3. При заключении ДКО Клиент предоставляет РНКО заверения о следующих обстоятельствах:

1. Заключение ДКО и иных договоров о предоставлении банковских продуктов, соглашений к ним (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение со стороны которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, а также договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом. Заключение и исполнение Клиентом ДКО, иных договоров о предоставлении банковских продуктов, соглашений к ним, не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу;

2. Все проводимые операции в рамках ДКО носят добросовестный характер, осуществляются не в целях придания правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, не осуществляются в целях иной противоправной деятельности, не направлены на финансирование организаций, деятельность которых запрещена законодательством Российской Федерации либо иностранным законодательством, не связаны с получением ненадлежащей налоговой выгоды или иными противоправными действиями или злоупотреблениями правами;

3. Вся информация, предоставленная Клиентом РНКО в связи с заключением и исполнением ДКО соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях, и Клиент не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны РНКО, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение РНКО о заключении и исполнении соответствующей сделки, в т.ч. ДКО.

Информация и документы, предоставленные Клиентом в РНКО в связи с заключением ДКО, а также информация и документы, которые будут предоставлены Клиентом в РНКО в процессе исполнения ДКО, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления в РНКО Клиентом получены все предусмотренные применимым законодательством согласия и разрешения третьих лиц, в том числе согласия физических лиц, персональные данные которых содержатся в указанной информации и документах, на передачу Клиентом этих персональных данных РНКО и их обработку РНКО и третьими лицами;

4. Должностные лица, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением ДКО, имеют все необходимые для этого полномочия;

5. На момент заключения ДКО и в течение срока его действия Клиент имеет все необходимые лицензии на осуществляемую им деятельность в случае, если законодательством Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривается их наличие;

6. Доменное имя сайта Клиента, указатель страницы сайта Клиента на момент заключения ДКО и в течение срока его действия не содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

7. Законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», не установлены ограничения/запреты на открытие счета в

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ РНКО

6.1. РНКО имеет право:

6.1.1. В одностороннем порядке вносить изменения в условия ДКО с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу изменений. Уведомление Клиента осуществляется путем размещения информации на Сайте РНКО;

6.1.2. Отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе ДКО при наличии задолженности перед РНКО по оплате услуг свыше 30 (тридцати) дней с даты образования задолженности;

6.1.3. Изменять и дополнять Перечень документов, указанный в Приложении № 2 к Правилам банковского обслуживания, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов РНКО;

6.1.4. Списывать денежные средства с любого банковского счета Клиента в РНКО без дополнительного распоряжения Клиента в случае недостаточности средств на оплату услуг РНКО, оказанных Клиенту в рамках ДКО, а также иных договоров, заключенных РНКО с Клиентом, в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, а также условиями соответствующих договоров;

6.1.5. Приостановить:

- проведение операции по счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, в случае наличия в РНКО противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора;

- проведение операции по Счету Клиента в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента¹;

- исполнение расчетных (платежных) документов Клиента в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине РНКО.

6.1.6. Прекратить либо приостановить предоставление Системы ДБО с предварительным уведомлением Клиента в случае представления в РНКО расчетного или иного документа для совершения операции по Счету при наличии в операции признаков, указывающих на необычный характер сделки, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также в случае выявления в полученном от имени Клиента распоряжении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в случаях наличия обоснованных подозрений в нарушении Клиентом условий ДКО, в том числе заверений, указанных в пункте 5.3 ДКО, влекущих невозможность исполнения РНКО условий ДКО без нарушения его условий, а также требований действующего законодательства Российской Федерации.

6.1.7. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для выполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6.1.8. Отказать в заключении ДКО, в случае если Клиенту РНКО было отказано в открытии Счета.

6.1.9. На основании Федерального закона № 115-ФЗ отказать Клиенту в приеме на

¹ С учетом положений раздела 7 ДКО.

обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

6.2. В случае принятия РНКО решения об отказе от заключения ДКО в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, РНКО представляет Клиенту, которому отказано в заключении ДКО, информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения ДКО в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения ДКО способами, указанными в пункте 13.4 Правил банковского обслуживания.

7. ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РНКО И КЛИЕНТА ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИИ, СООТВЕТСТВУЮЩЕЙ ПРИЗНАКАМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

7.1. РНКО в соответствии с положениями законодательства, в том числе Федерального закона № 161-ФЗ, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (т.е. без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием) приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.2. РНКО после выполнения действий, предусмотренных пунктом 7.1. Правилами банковского обслуживания, незамедлительно уведомляет об этом Клиента и предоставляет ему информацию, предусмотренную Федеральным законом № 161-ФЗ. В целях реализации Федерального закона № 161-ФЗ РНКО направляет Клиенту уведомление и информацию любым из следующих способов:

- посредством Системы ДБО (в случае, если распоряжение направлено на исполнение в РНКО иным, отличным от Системы ДБО, способом);
- путем совершения РНКО телефонного звонка или направления смс-сообщения на номер телефона Представителя Клиента, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении / Заявлении на изменение контактов для информирования о совершенных операциях (Приложение № 14 к Правилам «iBank»);
- путем направления РНКО электронного письма, с использованием указанного Клиентом в Заявлении о присоединении Клиента к ДКО / Заявлении о присоединении Клиента к Правилам «iBank» / Заявлении на изменение контактов для информирования о совершенных операциях (Приложение № 14 к Правилам «iBank») адреса электронной почты для получения/направления Клиентом указанной в настоящем пункте информации;
- любым иным способом на усмотрение РНКО при недоступности использования перечисленных в настоящем пункте способов.

7.3. Клиент считается уведомленным о действиях РНКО и ознакомленным с информацией, направленной РНКО, с момента доставки уведомления и информации на номер мобильного телефона Клиента, на электронную почту Клиента или по Системе ДБО.

7.4. В случае приостановления РНКО приема к исполнению распоряжения, Клиент не позднее одного дня, следующего за днем такого приостановления, может подтвердить Распоряжение:

- лично обратившись в РНКО;

- путем звонка на номер телефона РНКО² с идентификацией РНКО звонящего, в том числе по Кодовому слову;
- путем предоставления подтверждения/не подтверждения возобновления исполнения распоряжения РНКО по телефону при совершении РНКО телефонного звонка Клиенту на номер контактного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении Клиента к ДКО / Заявлении о присоединении к Правилам «iBank».

При этом РНКО принимает подтверждение/не подтверждение возобновления исполнения распоряжения по телефону, указанному в Заявлении о присоединении Клиента к ДКО / Заявлении о присоединении к Правилам «iBank», и прохождением Представителем Клиента процедуры идентификации/аутентификации в порядке, предусмотренном РНКО, в том числе по Кодовому слову, посредством Системы ДБО путем направления РНКО электронного сообщения (в случае если распоряжение направлено на исполнение в РНКО иным, отличным от Системы ДБО способом).

7.5. При получении от Клиента подтверждения распоряжения РНКО незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных, установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

При получении подтверждения распоряжения РНКО незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 7.4. Правил банковского обслуживания, и (или) информации, запрошенной РНКО в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

7.6. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения, РНКО получило от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, РНКО приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

РНКО в порядке, установленном пункте 7.2. Правил банковского обслуживания, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

7.7. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 7.6. Правил банковского обслуживания, по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения РНКО обязано незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

7.8. РНКО не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения РНКО требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) Клиента, имеющего признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

РНКО не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки

² Номер телефона для связи с РНКО указывается в информации, направляемой Клиенту, в соответствии с п. 7.2 ДКО.

осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, если РНКО был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и Правилами банковского обслуживания порядок приема к исполнению такого распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

7.9. В целях, указанных в настоящем разделе, Клиент обязуется предоставить РНКО достоверную и актуальную информацию о номере контактного телефона, об адресе электронной почты, а также об Представителе Клиента в Заявлении о присоединении Клиента к ДКО / Заявлении о присоединении к Правилам «iBank», а в случае изменения данной информации (в т.ч. по причине увольнения Представителя Клиента) предоставляет новые данные в Заявлении на изменение контактов для информирования о совершенных операциях (Приложение № 14 к Правилам «iBank»), путем обращения в РНКО или посредством Системы ДБО.

В случае утери/кражи мобильного устройства/сим-карты, компьютера, ноутбука или иного аналогичного устройства Клиента Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом РНКО путем обращения в РНКО по контактными номерам телефонов РНКО, размещенным на Сайте РНКО, и/или в РНКО.

7.10. В случае получения РНКО до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, РНКО приостанавливает на срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации, зачисление денежных средств на Счет Клиента и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на его Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, любым (по усмотрению РНКО) из указанных в настоящем пункте способов, а именно:

- посредством Системы ДБО путем направления Клиенту информации о приостановлении зачисления денежных средств на его Счет и необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств;
- путем использования, указанного Клиентом в Заявлении о присоединении Клиента к ДКО / Заявлении о присоединении к Правилам «iBank» / Заявлении об изменении данных адреса электронной почты (направление РНКО электронного письма и получение от Клиента электронного письма);
- путем вручения Клиенту письменного запроса, содержащего, в т.ч. информацию, указанную в настоящем пункте выше, при обращении Клиента в РНКО;
- любым иным способом на усмотрение РНКО при недоступности использования перечисленных в настоящем пункте способов.

7.11. РНКО должно в случае:

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 7.10. Правил банковского обслуживания, зачислить денежные средства на Счет;
- не получения от Клиента документов, указанных в пункте 7.10. Правил банковского обслуживания, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.12. Клиент признает, что надлежащими допустимыми доказательствами в суде в случае возникновения спора, связанного с настоящими Правилами банковского обслуживания, являются:

- аудио запись телефонных переговоров, осуществленная и представленная РНКО;
- информация о попытках (в том числе, о неуспешных попытках) соединения с Клиентом, предоставленная РНКО на основании отчета программного комплекса РНКО, с помощью которого осуществляется управление автоматической телефонной станцией РНКО, по телефону Клиента (Уполномоченного представителя Клиента), номер которого указан в предоставленных РНКО Заявлении о присоединении Клиента к ДКО / Заявлении о

присоединении к Правилам «iBank», иных заявлениях, связанных с подключением системы ДБО, а также в имеющейся в РНКО анкете Клиента.

7.13. РНКО приостанавливает использование Клиентом электронных средств платежа при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

7.14. Клиент после приостановления использования электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ, вправе подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через РНКО, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, далее – Заявление об исключении сведений. Заявление об исключении сведений должно содержать сведения, предусмотренные Указанием Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента». Заявление об исключении сведений подается Клиентом через РНКО посредством подачи заявления непосредственно в офис РНКО по адресу: г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Донской, ул. Шухова, д. 14, стр. 11, на бумажном носителе.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДКО.

8.2. РНКО не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от РНКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений РНКО.

8.3. Клиент несет ответственность перед РНКО за ущерб и расходы, понесенные РНКО в результате нарушения Клиентом условий или положений ДКО, законодательных или нормативных актов Российской Федерации.

8.4. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями ДКО за несвоевременную оплату (неоплату) услуг РНКО.

8.5. При заключении, исполнении, изменении и расторжении ДКО Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым

законодательством Российской Федерации как «коррупция»³.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

9.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов Российской Федерации, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов Российской Федерации, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по ДКО, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов РНКО и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по ДКО освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

9.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по ДКО.

9.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по ДКО.

10. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

10.1. Клиент в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ) присоединяясь к Правилам банковского обслуживания, выражает свое согласие на обработку РНКО в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых РНКО, своих персональных данных, в том числе: ФИО, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол, паспортные данные; данные водительского удостоверения; ИНН, адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, иной контактной информации; сведения о месте работы и должности; сведения о доходах/расходах и имуществе в собственности, а также любой иной информации, относящейся к Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) прямо или косвенно (далее – «персональные данные») и полученной РНКО для заключения ДКО и иных сделок, которые будут заключаться в рамках ДКО или в порядке, установленном ДКО (далее по тексту настоящего пункта Договоры), совершения в рамках Договоров банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее – иные операции), в документах, которые будут представлены Клиентом в РНКО в соответствии с Договорами, иными совершенными банковскими операциями, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных РНКО в соответствии с ДКО, Договорами и/или иным законным способом, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам, третьим лицам, в том числе привлеченным РНКО в целях исполнения возложенных в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, ДКО и/или Договорами о предоставлении банковских продуктов, обязанностей,

³ Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

третьим лицам, которым РНКО полностью или частично были переданы права требования по сделкам между РНКО и Клиентом, в т.ч. заключенным вне рамок ДКО, третьим лицам, являющимся партнерами РНКО, оказывающим услуги его Клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым РНКО, а также лицам, с которыми РНКО заключил агентские договоры (в качестве агента или принципала), в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения ДКО и/или Договоров, и/или иных договоров, заключенных между РНКО и Клиентом, либо в целях реализации РНКО своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию РНКО права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед РНКО по указанным договорам, в целях исполнения указанных агентских договоров, заключенных РНКО с партнером, в целях заключения Клиентом и партнером договоров о получении продуктов и услуг партнера, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования РНКО по указанным выше сделкам; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия РНКО решения о возможности заключения с Клиентом Договоров и сделок, в т.ч. вне рамок ДКО, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок ДКО, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок, в т.ч. заключенных вне рамок ДКО, прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством Российской Федерации и соответствующими Договорами, сделками, в т.ч. заключенными вне рамок ДКО, прав (обязанностей) РНКО, в том числе в целях реализации прав РНКО по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых РНКО, партнерами РНКО (продвижения на рынке услуг РНКО, партнеров РНКО путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи), в целях осуществления хранения, в том числе в электронном виде, и защиты персональных данных, в целях направления новостной, справочной информации, иной информации, имеющей отношение к Клиенту, в целях обеспечения безопасности Клиента, РНКО и его работников, имущества РНКО, а также в целях исполнения вышеуказанных агентских договоров, заключенных РНКО с партнером, в целях заключения Клиентом и партнером договоров о получении продуктов и услуг партнера, и в целях осуществления РНКО функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации. Присоединяясь к настоящим Правилам банковского обслуживания, Клиент подтверждает, что персональные данные, содержащиеся в представляемых Клиентом в РНКО документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных РНКО в соответствии с ДКО, Договорами и/или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных. Клиент поручает РНКО в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых РНКО, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Законом № 152-ФЗ, с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе. Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные (в т.ч. содержатся в представленных Клиентом в РНКО документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных РНКО в соответствии с ДКО, Договорами и/или иными законными способами, на обработку РНКО и иными третьими лицами, в т.ч. указанным в настоящем пункте Правил банковского обслуживания, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в РНКО в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных

данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий. Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются РНКО самостоятельно с учетом требований Закона № 152-ФЗ. Согласие на обработку персональных данных действует до полного исполнения обязательств Клиента по ДКО, а также в течение следующих 5 (пяти) лет. Согласие может быть отозвано в порядке направления соответствующего письменного отзыва в РНКО. В этом случае РНКО прекращает обработку Персональных данных Субъекта, а Персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством Российской Федерации или документами РНКО, регламентирующих вопросы обработки Персональных данных.

11. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВАЛЮТНОМУ КОНТРОЛЮ

11.1. В целях осуществления валютного контроля РНКО как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ, а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления» (далее – Инструкция №181- И).

Клиент, являющийся стороной по экспортному контракту, по импортному контракту, либо по кредитному договору, вправе осуществить их постановку на учет в РНКО при наличии в РНКО расчетных счетов, открытых этим Клиентом.

11.2. Документы и информация, указанные в пункте 11.1. Правил банковского обслуживания, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и РНКО представляются Клиентом в РНКО в следующем порядке:

1) В электронном виде при помощи системы ДБО, используемой РНКО и Клиентом. Документы формируются с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются электронной подписью (далее – ЭП) уполномоченного лица Клиента, либо документы представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

2) На бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью лица, наделенного правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителем Клиента, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и заверенных оттиском печати (при наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3) На бумажном носителе в оригинале. С документов, представленных в оригинале, для ознакомления РНКО, ответственный сотрудник по валютному контролю снимает копию и заверяет ее своей подписью и печатью РНКО, используемой для целей валютного контроля.

4) На бумажном носителе документы представляются нарочно в офис РНКО ответственному сотруднику по валютному контролю посредством курьерской почты либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

5) Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Клиентом с переводом на русский язык, заверенным организацией, занимающейся переводом, с подписью и печатью Клиента, либо заверенным физическим лицом, с указанием номера и даты диплома переводчика с подписью и печатью Клиента. Клиент самостоятельно может перевести указанные документы и заверить с проставлением отметки «Перевод верен».

11.3. Документы и информация, указанные в пункте 11.1. Правил банковского обслуживания, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и РНКО, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются РНКО Клиенту в следующем порядке:

1) В электронном виде при помощи Системы ДБО, используемой РНКО и Клиентом. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника РНКО по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника РНКО по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

2) Курьерской почтой либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

3) Нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем по доверенности (по форме, разработанной РНКО, или в произвольной форме, содержащей необходимую информацию для идентификации представителя Клиента и предоставленных ему полномочий, за исключением лиц, указанных в карточке с образцами подписей и отиска печати).

11.4. Документы, передаваемые Клиенту на бумажном носителе, в случаях, предусмотренных законодательством, должны содержать на каждой странице подпись ответственного лица РНКО по валютному контролю и печать РНКО, используемую для целей валютного контроля.

11.5. При обмене между РНКО и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

11.6. Представление Справки о подтверждающих документах (далее - СПД) осуществляется в следующем порядке:

1) Клиент, в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией № 181-И, а также внутренними положениям РНКО, представляет в РНКО СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

2) Принятая РНКО СПД/СПД, содержащая скорректированные сведения, направляется Клиенту в срок, не позднее трех рабочих дней после даты ее принятия, указанной РНКО в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

3) В случаях и на условиях, установленных ДБС, а также при наличии у РНКО необходимых документов и информации, РНКО вправе оформить за Клиента СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения.

4) При положительном результате проверки РНКО документов и информации, РНКО оформляет СПД/СПД, содержащую скорректированные сведения, и направляет ее Клиенту не позднее трех рабочих дней после даты ее принятия, указанной РНКО в СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения.

5) В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения СПД/СПД, содержащей скорректированные сведения, РНКО отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трех рабочих дней после даты отказа.

11.7. Составление платежных документов за Клиента в иностранной валюте:

1) На основании ДБС и при наличии информации, переданной Клиентом в произвольной форме, содержащей необходимые РНКО сведения, а также при наличии у

РНКО необходимых документов и информации, РНКО вправе составить за Клиента платежные документы, в том числе: поручение на перевод иностранной валюты, распоряжение по транзитному валютному счету, заявление на покупку/продажу/конверсию иностранной валюты.

2) В случае представления Клиентом неполного комплекта документов и информации, необходимых для заполнения платежных документов в иностранной валюте, РНКО отказывает Клиенту в их заполнении и возвращает Клиенту документы с указанием даты и причины отказа не позднее трех рабочих дней после даты отказа.

11.8. Представление Клиентом в РНКО документов и информации при проведении операций осуществляется в порядке и сроки, установленные Инструкцией №181-И, с учетом следующих особенностей проведения некоторых операций:

1) При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Клиент представляет документы, связанные с проведением операции или информацию о коде вида операции (далее – код ВО), до представления в РНКО указанных документов. Клиент должен представить информацию о коде ВО одновременно с распоряжением по транзитному валютному счету, указав информацию в самом распоряжении, либо заполнить форму, разработанную РНКО в Системе ДБО, или на бумажном носителе, либо направить письмо в РНКО с необходимой информацией.

2) При зачислении иностранной валюты или при списании иностранной валюты по контракту с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей Российской Федерации, Клиент представляет в РНКО информацию о коде ВО в соответствии с пп. 1 настоящего пункта 11.8. Дополнительно Клиент письмом сообщает РНКО информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает 1 млн. рублей Российской Федерации, либо эту информацию указывает в Примечании к расчетному документу.

3) При списании валюты Российской Федерации по контракту, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн. рублей Российской Федерации, Клиент представляет в РНКО расчетный документ по валютной операции. Дополнительно Клиент письмом сообщает РНКО информацию о том, что сумма обязательств по указанному контракту не превышает 1 млн. рублей Российской Федерации.

4) В случае, если в представленных Клиентом в соответствии с главой 2 Инструкции №181-И документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения кода ВО, РНКО запрашивает (устно или письменно в произвольной форме в порядке, установленном пунктом 11.3. Правил банковского обслуживания) дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код ВО. Клиент должен представить необходимые документы и информацию по запросу РНКО в порядке, установленном пунктом 11.2. Правил банковского обслуживания в течение семи рабочих дней с момента получения Клиентом запроса от РНКО. Клиент вправе представлять дополнительные документы и информацию без запроса РНКО.

5) При зачислении или списании иностранной валюты, при зачислении или списании валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учет уполномоченным банком, Клиент представляет в РНКО информацию об уникальном номере договора, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, распоряжении по транзитному валютному счету, либо заполнить форму, разработанную РНКО в Системе ДБО, или на бумажном носителе, либо направить письмо в РНКО с необходимой информацией в сроки, установленные пунктом 2.22 Инструкции №181-И.

6) При зачислении валюты Российской Федерации по договорам, принятым на учет РНКО, Клиент представляет документы, связанные с проведением операции в сроки в соответствии с пунктом 2.23 Инструкции №181-И и в порядке согласно пункта 11.2 Правил банковского обслуживания.

7) При списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации по

договорам, принятым на учет РНКО в счет осуществления авансовых платежей Клиент должен предоставить в РНКО информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты или валюты Российской Федерации, указав необходимые сведения в поручении на перевод иностранной валюты, либо заполнить форму, разработанную РНКО в Системе ДБО, или на бумажном носителе, либо направить письмо в РНКО с необходимой информацией.

8) РНКО может сообщить Клиенту информацию о коде ВО, который отражен им в данных по операциям, в случае получения от Клиента запроса в произвольной форме в порядке согласно пунктам 11.2. и 11.3. Правил банковского обслуживания.

11.9. При снятии с учета контракта (кредитного договора) РНКО по требованию Клиента, направленного в РНКО в порядке согласно пункта 11.2. Правил банковского обслуживания, предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля в порядке согласно пункта 11.3. Правил банковского обслуживания.

11.10. При направлении Клиентом в РНКО заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) с указанием в нем нескольких контрактов (кредитных договоров) и в случае, если РНКО принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), РНКО информирует Клиента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах)), в отношении которого (которых) принято такое решение, и возвращает представленные по ним документы в порядке согласно пункта 11.3. Правил банковского обслуживания.

11.11. При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в пункте 6.7 Инструкции №181-И, РНКО информирует об этом Клиента в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета в порядке согласно пункта 11.3. Правил банковского обслуживания.

11.12. При внесении РНКО изменений в сведения раздела I ведомости банковского контроля по требованию Клиента, направленного в РНКО в порядке согласно пункта 11.2. Правил банковского обслуживания, РНКО предоставляет Клиенту раздел I ведомости банковского контроля в порядке согласно пункта 11.3. Правил банковского обслуживания.

11.13. Обмен документами и информацией между РНКО и Клиентом-Нерезидентом осуществляется с использованием Системы ДБО, а также посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), курьерской почтой или на бумажных носителях информации.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДКО

12.1. Настоящий ДКО действует без ограничения срока.

12.2. Расторжение ДКО возможно в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и условиями ДКО.

12.3. РНКО вправе отказаться от исполнения ДКО:

- в случаях, предусмотренных настоящими Правилами банковского обслуживания.
- в случае закрытия Клиентом единственного/последнего Счета в РНКО, в том числе в случае закрытия единственного/последнего счета Клиента по инициативе РНКО в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Разногласия, возникающие по ДКО, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии 15 (пятнадцать) календарных дней с даты получения Стороной претензии. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. В случае, если какое-либо из положений настоящего ДКО является или

становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений ДКО.

13.3. Электронный документооборот осуществляется между Сторонами посредством Системы ДБО и/или Системы ЭДО в порядке, определенном Правилами банковского обслуживания.

13.4. Способы взаимодействия с Клиентом при направлении ему РНКО уведомлений и/или информации:

- по Системе ДБО и/или по Системе ЭДО;
- по адресу электронной почты Клиента, предоставленному РНКО при сопровождении Счета⁴;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Перечень приложений:

Приложение № 1 Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания

Приложение № 2 Перечень документов, необходимых для заключения ДКО

Приложение № 3 Правила электронного документооборота

Приложение № 4 Правила об использовании электронного средства платежа системы «IBank»

⁴ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, присоединяясь к ДКО, принимает на себя.

ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Правилам банковского обслуживания

	(далее – по тексту Клиент)																				
полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом (Учредительным договором)/ЕГРЮЛ/наименование филиала/представительства в соответствии с положением о филиале/представительстве																					
ИНН _____																					
Адрес: _____																					
Контактный телефон:	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15px; text-align: center;">+</td> <td style="width: 15px; text-align: center;">7</td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> <td style="width: 15px;"></td> </tr> </table>	+	7																		
+	7																				
<p>В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент подтверждает свое согласие с условиями Договора комплексного обслуживания в РНКО и присоединяется к действующей редакции Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов на публичных условиях в РНКО Люминис (АО) (далее – Правила банковского обслуживания), которые известны Клиенту и имеют обязательную для Клиента силу, и просит заключить Договор комплексного обслуживания, договор об использовании электронного средства платежа «iBank», иные договоры. Настоящее Заявление является полным и безоговорочным акцептом Правил банковского обслуживания, размещенных на официальном сайте РНКО в сети Интернет по адресу https://mcolumnis.ru. Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная РНКО в связи с присоединением к Правилам банковского обслуживания, и, соответственно, заключением Договора комплексного обслуживания, является верной, полной и точной, Клиент не скрывает обстоятельств, которые могли бы в случае их выявления негативно повлиять на решение РНКО заключить Договор комплексного обслуживания.</p> <p>Настоящим Клиент подтверждает, что:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ознакомился с Правилами банковского обслуживания, в том числе с приложениями к ним, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять; 2) с момента акцепта РНКО настоящего Заявления, договорные отношения между РНКО и Клиентом считаются установленными в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации; 3) с действующими в РНКО Тарифами ознакомлен; 4) не возражает против права РНКО в соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Правила банковского обслуживания и Тарифы. <p style="text-align: center;"><i>(далее по тексту V – отметить необходимое)</i></p>																					
<p><input type="checkbox"/> Клиент выражает согласие на обмен электронными документами с РНКО по Системе ЭДО в соответствии с Правилами электронного документооборота (приложение № 3 к Правилам банковского обслуживания).</p> <p><input type="checkbox"/> Клиент выражает желание подключиться к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank» (далее – Система «iBank») и присоединяется к действующей редакции Правил об использовании электронного средства платежа Система «iBank» (приложение № 4 к Правилам банковского обслуживания) (далее – Правила «iBank»), размещенных на сайте https://mcolumnis.ru, и просит предоставить доступ к Системе «iBank».</p> <p>Клиент подтверждает, что до присоединения к Правилам «iBank» проинформирован РНКО об условиях использования электронного средства платежа (далее - ЭСП). В частности, Клиент проинформирован об ограничениях способов и мест использования, мерах безопасного использования ЭСП, случаях повышенного риска использования ЭСП, способах и сроках уведомления о совершении операций с использованием ЭСП.</p> <p>Клиент просит начать предоставление услуг в соответствии с Правилами «iBank» и подключить к системе «iBank» все счета, открытые в РНКО. Клиент подтверждает, что он и уполномоченные лица, указанные в настоящем Заявлении и допущенные к работе в Системе «iBank», ознакомлены с Правилами «iBank», в том числе с Требованиями по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «iBank», Рекомендациями для клиента по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и обязуется их неукоснительно соблюдать.</p> <p><input type="checkbox"/> Клиент просит осуществлять информирование о совершенных операциях с использованием Системы «iBank», в случаях и порядке, предусмотренных Правилами «iBank» на адрес электронной почты: _____, моб. тел. _____.</p> <p>Настоящим сотрудник Клиента подтверждает принадлежность ему указанного номера мобильного телефона и согласие на получение в любое время суток информации о переводах денежных средств на мобильный телефон с вышеуказанным номером.</p> <p>Ф.И.О. владельца _____ подпись _____</p>																					
Сотрудники, ответственные за работу с Системой «iBank»:																					
№	ФИО	Телефон	e-mail																		
1																					
2																					
<p>Приложения:</p> <p>1. Заявление о подтверждении использования ЭП в системе ДБО и/или Сертификат ключа проверки ЭП</p> <p>_____ (должность владельца) _____ (Ф.И.О.)</p> <p>_____</p> <p><input type="checkbox"/> Клиент просит установить следующее КОДОВОЕ СЛОВО: _____.</p>																					

Клиент просит зарегистрировать в Системе «IBank» следующие средства подтверждения:	
<input type="checkbox"/> номера мобильных телефонов для доставки SMS-сообщений: +7 () _____ +7 () _____ +7 () _____	ФИО владельца Ключа ЭП _____ _____ _____
Клиент подтверждает, что поставлен в известность о том, что возможна задержка в доставке SMS-сообщения с одноразовым паролем по вине сотового оператора.	
<input type="checkbox"/> Область применения одноразовых паролей: <input type="checkbox"/> Аутентификация пользователя при входе в систему <input type="checkbox"/> Подтверждение платежа <input type="checkbox"/> Подтверждение доверенного получателя	
ПОДПИСЬ КЛИЕНТА (УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА):	
_____ (Должность) М.П. _____ (Дата) (Подпись) (Ф.И.О.)	
ОТМЕТКИ РНКО	
Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Договора комплексного обслуживания приняты.	_____ (должность уполномоченного сотрудника) _____/_____ подпись Фамилия, И. О.
Отметка об акцепте заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания корпоративных клиентов на публичных условиях РНКО Люминис (АО)	_____ (должность уполномоченного сотрудника) _____/_____/_____ подпись Фамилия, И. О. Дата:

П Е Р Е Ч Е Н Ь
документов, необходимых для заключения Договора комплексного обслуживания
с юридическими лицами-резидентами

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления	
		Оригинал	Копия, заверенная нотариально
1.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	х нотариальное удостоверение	
2.	Учредительные документы юридического лица (устав, учредительный договор) со всеми изменениями и дополнениями		х
3.	Документ, подтверждающий местонахождение юридического лица по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.		х
4.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете в случае предоставления данного права иным лицам помимо единоличного исполнительного органа (доверенность, приказ о предоставлении права распоряжения денежными средствами, приказ о назначении или вступлении в должность, трудовой договор – в зависимости от способа предоставления полномочий)		х
5.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (решение (протокол) об избрании (назначении) руководителя юридического лица).		х
6.	Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа, иных представителей клиента, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати		х
7.	Сведения о составе акционеров – в отношении акционерных обществ (выписка из реестра акционеров или информация в свободной форме на фирменном бланке организации за подписью руководителя юридического лица), Список участников для ООО.	х на фирменном бланке организации за подписью руководителя и печатью организации	
8.	Информация о структуре контролирующих лиц и бенефициарных владельцев (учредителей – для фондов) - в виде графической схемы, пояснительного письма, в табличной форме, списком и т.д. Указывается доля владения в процентах (размер пая) всех контролирующих лиц и бенефициарных владельцев, юрисдикция контролирующих лиц (страна регистрации для юридических лиц, гражданство и адрес места жительства (страна, город) для физических лиц).	х на фирменном бланке организации за подписью руководителя/ уполномоченного лица и печатью организации	
9.	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию либо требующие разрешения (если деятельность подлежит лицензированию).		х
10.	Сведения (документы) о финансовом положении (по запросу):	х заверение подписью	

<p>- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);</p> <p>- копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;</p> <p>- ежеквартальная бухгалтерская отчетность за первый квартал, первое полугодие и девять месяцев отчетного календарного года (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах);</p> <p><i>один или несколько из нижеперечисленных документов:</i></p> <p>- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде).</p> <p>Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации, Клиент может представить:</p> <p>- оборотно-сальдовую ведомость по счетам бухгалтерского учета, сформированную с даты регистрации по дату обращения в РНКО;</p> <p>либо</p> <p>- выписку из регистров бухгалтерского учета (включая расширенные выписки по счетам бухгалтерского учета с указанием наименования операции (документов)), служащие основанием для исчисления налогов и сборов, сформированную с даты регистрации по дату обращения в РНКО;</p> <p>либо</p> <p>- копию (выписку) книги покупок и книги продаж за период с даты регистрации по дату обращения в РНКО;</p> <p>либо</p> <p>- управленческую отчетность за период деятельности, прошедший со дня его регистрации;</p> <p>либо</p> <p>- бизнес-план планируемой деятельности.</p> <p>При отсутствии указанных документов в целях определения финансового положения Клиентом могут быть представлены следующие сведения:</p> <p>- письмо, в произвольной форме об отсутствии/ наличии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в РНКО;</p> <p>либо</p> <p>- письмо, в произвольной форме об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по</p>	<p>руководителя и печатью организации</p>	
---	---	--

	<p>причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; либо</p> <p>- письмо, в произвольной форме, содержащее сведения о рейтинге юридического лица, присвоенном международным рейтинговым агентством («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и/или национальным рейтинговым агентством (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство (НРА), АК&М, RusRating и другие) с указанием рейтинга и наименования агентства, присвоившего рейтинг.</p>		
11.	<p>Сведения о деловой репутации (по запросу):</p> <p>- отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов РНКО, имеющих с ним деловые отношения;</p> <p>и (или)</p> <p>- отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента).</p>	x	
12.	Опросный лист - Анкета клиента - юридического лица	x	
13.	Опросный лист - Анкета Представителя – физического лица	x	
14.	Опросный лист - Анкета бенефициарного владельца	x	
15.	Опросный лист - Анкета иностранного налогоплательщика	x	
16.	Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете	x	

РНКО вправе запросить и иные документы, необходимые для идентификации клиента.

П Е Р Е Ч Е Н Ь
документов, необходимых для заключения Договора комплексного обслуживания
с юридическими лицами – нерезидентами

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления	
		Оригинал	Копия, заверенная нотариально
1.	Карточка с образцами подписей и оттиском печати	x нотариальное удостоверение	
2.	Учредительные документы юридического лица (устав, учредительный договор) со всеми изменениями и дополнениями		x
3.	Документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица (свидетельство о регистрации/выписка из торгового реестра страны регистрации нерезидента или иного документа, подтверждающего правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано юридическое лицо)		x
4.	Разрешение национального (центрального) банка иностранного государства на открытие счета с заверенным переводом на русский язык (если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства)		x
5.	Документ, подтверждающий местонахождение юридического лица на территории иностранного государства		x
6.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (решение (протокол) об избрании (назначении) руководителя юридического лица).		x
7.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, в случае предоставления данного права иным лицам помимо единоличного исполнительного органа (доверенность, приказ о предоставлении права распоряжения денежными средствами, приказ о назначении или вступлении в должность, трудовой договор – в зависимости от способа предоставления полномочий)		x
8.	Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа, иных представителей клиента, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати		x
9.	Сведения о составе акционеров – в отношении акционерных обществ (выписка из реестра акционеров или информация в свободной форме на фирменном бланке организации за подписью руководителя юридического лица); Список участников для ООО	x на фирменном бланке организации за подписью руководителя и печатью организации	
10.	Информация о структуре контролирующих лиц и бенефициарных владельцев (учредителей – для фондов) - предоставляется в виде графической схемы, пояснительного письма, в табличной форме, списком и т.д. Указывается доля владения в процентах (размер пая) всех контролирующих лиц и бенефициарных владельцев,	x на фирменном бланке организации за подписью руководителя/	

	юрисдикция контролирующих лиц (страна регистрации для юридических лиц, гражданство и адрес места жительства (страна, город) для физических лиц)	уполномоченного лица и печатью организации	
11.	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию либо требующие разрешения (если деятельность подлежит лицензированию)		х
12.	<p>Сведения (документы) о финансовом положении (по запросу):</p> <ul style="list-style-type: none"> - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; - ежеквартальная бухгалтерская отчетность за первый квартал, первое полугодие и девять месяцев отчетного календарного года (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах); <p><i>один или несколько из нижеперечисленных документов:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде). <p>Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его государственной регистрации, Клиент может представить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управленческую отчетность за период деятельности, прошедший со дня его регистрации (инкорпорации); либо - бизнес-план планируемой деятельности. <p>При отсутствии указанных документов, в целях определения финансового положения Клиентом могут быть представлены следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - письмо, в произвольной форме, об отсутствии/ наличии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в РНКО; либо - письмо, в произвольной форме, об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; либо - письмо, в произвольной форме, содержащее сведения о рейтинге юридического лица, присвоенном международным рейтинговым агентством («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и 	х заверение подписью руководителя и печатью организации	

	другие) и/или национальным рейтинговым агентством (Эксперт РА, Национальное рейтинговое агентство (НРА), АК&М, RusRating и другие), с указанием рейтинга и наименования агентства, присвоившего рейтинг		
13.	Сведения о деловой репутации (по запросу): - отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов РНКО, имеющих с ним деловые отношения; и (или) - отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента).	x	
14.	Опросный лист - Анкета клиента - юридического лица	x	
15.	Опросный лист - Анкета Представителя – физического лица	x	
16.	Опросный лист - Анкета бенефициарного владельца	x	
17.	Опросный лист - Анкета иностранного налогоплательщика	x	
18.	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности документы, подтверждающие его государственную регистрацию		x
19.	Положение об обособленном подразделении юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации		x
20.	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации		x
21.	Выписки по всем банковским счетам, открытым в других кредитных организациях (российских и иностранных) за предыдущий и текущий календарный год	x	
22.	Информацию о численности работников (предоставляется в табличном виде с указанием наименования должности, ФИО и идентификационного налогового номера)	x заверение подписью руководителя и печатью организации	
23.	Список клиентов, находящихся на обслуживании у юридического лица – нерезидента, открывающего банковский счет в РНКО Люминис (АО) (предоставляется в табличном виде с указанием наименования, идентификационного налогового номера либо основного регистрационного номера при отсутствии идентификационного налогового номера).	x заверение подписью руководителя и печатью организации	
24.	Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете	x	

РНКО вправе запросить и иные документы, необходимые для идентификации клиента.

П Е Р Е Ч Е Н Ь
документов, необходимых для заключения Договора комплексного обслуживания с
кредитными организациями

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления	
		Оригинал	Копия, заверенная нотариально
1.	Карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная надлежащим образом	х нотариальное удостоверение	
2.	Учредительные документы юридического лица: – Решение (протокол) участника (ов), акционера (ов) о создании юридического лица, – свидетельство ИНН/ОГРН, – Устав и/или Учредительный договор, – Изменения и дополнения (при наличии изменений в Устав –) с приложением Листа записи ЕГРЮЛ о регистрации изменений, дополнений.		х
3.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете – приказ и (или) трудовой договор и доверенность, оформленная надлежащим образом.		х
4.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица – решение (протокол) об избрании (назначении) руководителя юридического лица, трудовой договор с руководителем.		х
5.	Документ, удостоверяющий личность всех указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати лиц		х
6.	Подтверждение согласования Банком России лиц, назначение на должности (наделение обязанностями) которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в Карточке.		х
7.	Список участников для ООО, персональный состав акционеров для АО (Выписка из реестра акционеров или информация в свободной форме на фирменном бланке организации за подписью руководителя юридического лица)	х на фирменном бланке организации за подписью руководителя и печатью ЮЛ	
8.	Информация о структуре контролирующих лиц и бенефициарных владельцах - предоставляется в виде графической схемы, пояснительного письма, в табличной форме, списком и т.д. Обязательно указываются доли владения (в процентах) всех контролирующих лиц и бенефициарных владельцев, юрисдикции контролирующих лиц (страны регистрации для юридических лиц/ гражданства для физических лиц), гражданства конечных бенефициаров. Предоставляется на бумажном носителе за подписью руководителя Клиента	х на фирменном бланке организации за подписью руководителя и печатью ЮЛ	

	либо уполномоченного лица Клиента, заверенном оттиском печати		
9.	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию либо требующие разрешения (если деятельность подлежит лицензированию).		x
10.	Сведения (документы) о финансовом положении – один или несколько из нижеперечисленных документов: – копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) и (или) – копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) и (или) – копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и (или) – справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.	x заверение подписью руководителя и печатью ЮЛ	
11.	Сведения о деловой репутации: – отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) – отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента).	x	
11.	Анкета клиента	x	
12.	Анкета Представителя – физического лица	x	
13.	Анкета бенефициарного владельца	x	
14.	Анкета иностранного налогоплательщика	x	
15.	Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов,	x	

	содержащих распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете		
--	--	--	--

РНКО вправе запросить и иные документы, необходимые для идентификации клиента.

Для филиала и представительства дополнительно предоставляются:

1. Положение о филиале или представительстве;
2. Доверенность юридического лица, выданную руководителю филиала или представительства на открытие и распоряжение Счетом;
3. Документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала (представительства) решение (протокол) об избрании (назначении) руководителя юридического лица, трудовой договор с руководителем;
4. Выписки из протоколов, приказы, подтверждающие назначение на соответствующие должности лиц, распоряжающихся счетом Клиента;
5. Доверенность лица, обладающего правом подписи (при наличии), указанного в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (оригинал);
6. Разрешение на открытие представительства нерезидента либо иные документы, свидетельствующие об аккредитации представительства нерезидента в Российской Федерации (выписка из сводного государственного реестра аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний).
7. Информация о структуре контролирующих лиц и бенефициарных владельцах - предоставляется в виде графической схемы, пояснительного письма, в табличной форме, списком и т.д. Обязательно указываются доли владения (в процентах) всех контролирующих лиц и бенефициарных владельцев, юрисдикции контролирующих лиц (страны регистрации для юридических лиц/ гражданства для физических лиц), гражданства конечных бенефициаров. Предоставляется на бумажном носителе за подписью руководителя Клиента либо уполномоченного лица Клиента, заверенном оттиском печати.

Правила электронного документооборота

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила электронного документооборота устанавливают правила обмена документами в электронном виде в целях выполнения обязательств по договорам, заключенным между РНКО и Клиентом, определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

1.2. В настоящих Правилах электронного документооборота применяются следующие понятия, определения и сокращения:

Соглашение – договор между РНКО и Клиентом, закрепляющий согласие Сторон на использование документов в электронном виде, случаи такого использования, виды электронных документов, порядок и последствия их использования для Сторон.

Квалифицированный сертификат (далее – Сертификат) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный аккредитованным Удостоверяющим центром в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Владелец Сертификата – лицо, которому в установленном порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Для Сертификата юридического лица в качестве владельца Сертификата наряду с наименованием этого юридического лица, указывается физическое лицо, данные о котором по заявлению юридического лица внесены в Сертификат.

Электронная подпись (далее – ЭП) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию (электронный документ).

Ключ электронной подписи — уникальная последовательность символов, используемая для создания (закрытый ключ) и проверки подлинности (открытый ключ) электронной подписи.

Машиночитаемая доверенность (далее – МЧД) – доверенность, выданная в электронной форме в машиночитаемом виде, оформленная в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», от имени юридического лица, подписанная квалифицированной электронной подписью руководителя юридического лица или квалифицированной электронной подписью лица, которому выдана доверенность с правом передоверия, или квалифицированной электронной подписью нотариуса в случае, если доверенность, в том числе доверенность, выданная в порядке передоверия, удостоверена нотариусом.

1.3. Электронный обмен документами осуществляется Сторонами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в т. ч. Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными нормативно-правовыми актами.

1.4. В случае, если система электронного документооборота у Клиента не является системой «Контур.Диадок» (Оператор системы – АО «ПФ «СКБ Контур»), то Клиент до заключения настоящего ДКО обязуется настроить роуминговое соединение между оператором ЭДО Клиента и Оператором Системы ЭДО РНКО.

1.5. Стороны обмениваются формализованными (для которых российскими нормативно-правовыми актами установлены электронные форматы) и неформализованными

электронными документами, предусмотренными Соглашениями, заключенными между Сторонами.

1.6. Электронные документы, оформленные, переданные и/или полученные в соответствии с настоящими Правилами электронного документооборота, признаются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, и не могут быть оспорены только на том основании, что они совершены в электронном виде.

2. Доступ к Системе ЭДО

2.1. Стороны самостоятельно и за свой счет подключаются к Системе ЭДО, для чего:

2.1.1. Заключают лицензионные договоры с оператором ЭДО на право использования программы для ЭВМ.

2.1.2. Заключают договоры на выпуск квалифицированных сертификатов с аккредитованным по требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» удостоверяющим центром. Сторона должна контролировать срок действия ключей электронной подписи и Сертификатов. Стороны обязуются своевременно выполнять плановую смену ключей электронной подписи и Сертификатов.

2.1.3. Самостоятельно оплачивают услуги организаций, предоставляющих услуги связи, а также услуги электронной почты и управления безопасностью информации. Стороны обязаны за собственный счет содержать в рабочем состоянии программное обеспечение, предназначенное для осуществления электронного документооборота.

3. Использование квалифицированных электронных подписей

3.1. При использовании усиленных квалифицированных электронных подписей Стороны обязаны:

3.1.1. Обеспечивать конфиденциальность Ключей электронных подписей, в частности не допускать несанкционированного использования принадлежащих им Ключей электронных подписей.

3.1.2. Уведомлять удостоверяющий центр, выдавший Сертификат, и иных участников электронного взаимодействия о нарушении конфиденциальности Ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении.

3.1.3. Не использовать Ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного Ключа нарушена.

3.1.4. Использовать для создания и проверки квалифицированных электронных подписей, создания Ключей электронных подписей и Ключей их проверки, сертифицированные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации средства электронной подписи.

3.2. Квалифицированная электронная подпись признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное, при соблюдении условий, установленных Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

3.3. Стороны признают, что полученные электронные документы, подписанные ЭП в соответствии с настоящими Правилами электронного документооборота, являются необходимым и достаточным условием, позволяющим установить, что электронный документ исходит от Стороны, его отправившей.

3.4. Риски, связанные с неправомерным подписанием электронного документа ЭП, несет Сторона, уполномоченным лицом которой является Владелец Сертификата. Электронный документ, подписанный от имени Стороны, не влечет правовых последствий, если до момента получения данного документа другая Сторона будет уведомлена о приостановлении действия или аннулировании Сертификата.

3.5. Если Владелец Сертификата является не руководителем Клиента, обладающий полномочиями действовать от имени этого лица без доверенности, то при подписании

электронного документа усиленной квалифицированной электронной подписью представителя Стороны, одновременно представляется доверенность от имени Клиента, выданная в электронной форме в машиночитаемом виде. В случае, если МЧД выдана в порядке передоверия, представляется также доверенность, допускающая возможность указанного передоверия, подписанная квалифицированной электронной подписью руководителя Клиента. Представление МЧД осуществляется посредством ее включения в пакет электронных документов, направляемых любой из Сторон. Иной порядок предоставления МЧД может быть изменен по письменному соглашению Сторон.

4. Прочие условия

4.1. Любая из Сторон вправе в любой момент обратиться к Оператору системы ЭДО для разрешения спорных вопросов по фактам документооборота без извещения о таком обращении другой Стороны.

4.2. Стороны обязаны информировать друг друга о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными ЭП, в случае технического сбоя внутренних систем Стороны не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты обнаружения такой невозможности. В этом случае в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью уполномоченными лицами и заверенные печатью Сторон.

4.3. При использовании телекоммуникационных каналов связи и передачи данных Стороны не несут ответственности за возможные временные задержки при доставке электронных документов, произошедшие не по их вине.

ПРАВИЛА ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА СИСТЕМА «IBank»

Настоящие Правила об использовании электронного средства платежа Система «IBank» (далее - Правила «IBank») закрепляют типовые условия заключения Договора об использовании электронного средства платежа Система «IBank» в РНКО Люминис (АО) (далее по тексту настоящих Правил «IBank» - Договор) и устанавливают правоотношения Сторон Договора при работе с электронными платежными документами и электронными информационными документами Сторон, в том числе по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами.

Настоящие Правила размещены на официальном сайте РНКО Люминис (АО) в сети Интернет <https://rncoluminis.ru/clients.html> и являются публичной офертой всем юридическим лицам заключить Договор об использовании электронного средства платежа Системы «IBank» в РНКО Люминис (АО) путем присоединения в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к настоящим Правилам «IBank» в целом.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ «IBank»

1.1. В рамках Правил «IBank» используются следующие определения:

РНКО – Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество) (сокращенное наименование - РНКО Люминис (АО)), ИНН 9725175396/КПП 772501001, место нахождения: 115162, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Донской, ул. Шухова, д. 14, стр. 11, помещ. 1/Н.

Клиент – юридическое лицо, заключившие с РНКО Договор способом, предусмотренным Правилами «IBank».

Сторона(-ы) Договора – РНКО и/или Клиент.

1.2. Термины, применяемые в тексте настоящих Правил «IBank», используются в следующем значении:

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств. В рамках Договора Система «IBank» является электронным средством платежа.

Рабочее место - совокупность оборудования (персональный компьютер, ноутбук, принтер и т.п.) и установленного на нем программного обеспечения, принадлежащего Клиенту и предназначенного для работы в Системе «IBank».

Система «IBank» (Система) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и РНКО, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и РНКО в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств. В рамках Договора Система «IBank» является электронным средством платежа.

Электронный документ, ЭД – совокупность байт, содержащая финансовый документ (платежное распоряжение) или информационное сообщение в Системе «IBank». Типы электронных документов указаны в Приложении № 5.

Электронная подпись, ЭП – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Ключ электронной подписи, Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

Ключ проверки электронной подписи, Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Пара ключей электронной подписи, Пара ключей ЭП – Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ проверки ЭП.

Подлинная электронная подпись, Подлинная ЭП – ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа проверки ЭП дает положительный результат.

Активная пара ключей электронной подписи, Активная пара ключей ЭП – пара ключей ЭП, зарегистрированных РНКО в Системе «IBank», и используемых сотрудником Клиента для работы в Системе «IBank».

Сертификат ключа проверки электронной подписи, Сертификат – Сертификат в электронном виде, выданный аккредитованным удостоверяющим центром, или документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром, заверенный подписью владельца ключа проверки ЭП, подписью руководителя и оттиском печати Клиента (при наличии).

Удостоверяющий центр – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Аппаратное средство усиленной электронной подписи, Аппаратное средство усиленной ЭП – специализированное аппаратное средство, предназначенное для генерации Пары ключей ЭП, хранения сгенерированных Ключей ЭП, формирования ЭП в документах в соответствии с утвержденными стандартами (действующие ГОСТы криптографической защиты информации) с использованием встроенного в устройство сертифицированного средства криптографической защиты информации.

Программное средство усиленной электронной подписи, Программное средство усиленной ЭП – программный модуль, входящий в состав Системы «IBank», предназначенный для генерации Пары ключей ЭП, формирования ЭП под документами, обеспечивающий защиту информации в соответствии с утвержденными стандартами (действующие ГОСТы криптографической защиты информации) и сертифицированный в соответствии с действующим законодательством.

Кодовое слово – определенная Клиентом комбинация букв русского алфавита и цифр (цифры указываются по желанию Клиента), сообщение по телефону или иному средству связи которой любым физическим лицом работнику РНКО признается надлежащим подтверждением того, что соответствующее физическое лицо надлежащим образом уполномочено Клиентом на получение информации, составляющей банковскую тайну такого Клиента, а также используемое Клиентом:

– для блокирования своей работы в Системе «IBank» (например, в случае компрометации Ключа ЭП);

– для предоставления РНКО Клиенту (Уполномоченному представителю Клиента) по запросам Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) информации обо всех Счетах Клиента, открытых в РНКО (в т.ч. вне рамок ДКО), только после сообщения Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента) РНКО с помощью телефона или иного средства связи Кодового слова;

– для предоставления РНКО Клиенту возможности в случаях и порядке, предусмотренных Договором, использовать Кодовое слово как средство аутентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) в рамках идентификации Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) по телефону, в том числе при выявлении РНКО операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Клиент несет полную ответственность за разглашение Кодового слова, а также за последствия такого разглашения.

Аутентификация – процедура подтверждения обратившимся в РНКО по телефону или иному средству связи лицом принадлежности названного им Кодового слова Клиенту.

Компрометация Средства подтверждения – утрата/хищение Средства подтверждения, несанкционированное копирование Ключа ЭП, передача Ключа ЭП по открытым каналам связи, любые другие признаки осуществления несанкционированных действий в Системе «IBank», а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло со Средством подтверждения.

Средство подтверждения – электронное или иное средство, используемое для подписи/подтверждения ЭД.

В качестве средства подтверждения могут использоваться, включая, но не ограничиваясь: Аппаратное средство усиленной ЭП с ключами ЭП, зарегистрированный в Системе мобильный телефон.

Одноразовый пароль – динамическая аутентификационная информация, генерируемая для единичного использования.

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование РНКО и/или 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.

Протоколы операций - файлы или записи базы данных, содержащие в хронологическом порядке сведения о действиях пользователя и иных событиях в Системе «IBank».

Сайт РНКО – страница в сети Интернет по адресу <https://rncoluminis.ru>.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. РНКО оказывает Клиенту услуги по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП, а также по обмену ЭД между сторонами Договора.

2.2. Договор является договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Заключение Договора между Сторонами осуществляется путем подачи Клиентом в РНКО заявления о присоединении Клиента к ДКО по форме Приложения № 1 к Правилам банковского обслуживания или заявления о присоединении Клиента к Правилам «IBank» по форме Приложения № 2 к Правилам «IBank», составленного на бумажном носителе, и принятия такого заявления со стороны РНКО.

2.3. Условием предоставления услуг по дистанционному распоряжению средствами на счете Клиента с использованием ЭСП является наличие у Клиента Счета в РНКО.

2.4. Договор распространяется на все счета Клиента, подключенные к Системе «IBank».

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны признают, что применяемая в Системе «IBank» криптографическая защита информации, обеспечивающая шифрование, контроль целостности и создание ЭП с применением Программных или Аппаратных средств усиленной ЭП достаточна для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства ЭД.

3.2. Стороны признают, что применяемая в Аппаратных средствах усиленной ЭП технология генерации и хранения Ключа ЭП, формирования ЭП под документом с использованием Аппаратного средства усиленной ЭП полностью исключает возможность

получения прямого доступа к Ключу ЭП с целью его копирования, переноса на внешний носитель или использования для формирования ЭП вне устройства.

3.3. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, ЭП становится не подлинной, то есть проверка подлинности ЭП дает отрицательный результат.

3.4. Стороны признают, что подделка ЭП сотрудника Клиента, то есть создание Подлинной ЭП в ЭД от имени сотрудника Клиента, невозможна без использования Ключа ЭП сотрудника Клиента.

3.5. Стороны признают, что ЭД с ЭП сотрудников Клиента, полученные РНКО по Системе «IBank», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с действующим Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank» (Приложение № 4 к Правилам «IBank»). Электронные документы, не имеющие необходимого количества ЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

3.6. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП сотрудника Клиента, содержащийся в Сертификате, принадлежит соответствующему сотруднику Клиента.

3.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «IBank» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств РНКО.

3.8. Стороны признают, что применяемые в Системе «IBank» механизмы дополнительного подтверждения документов с помощью Одноразового пароля, являются надежными. Документы, требующие подтверждения Одноразовым паролем, принимаются РНКО к исполнению только в случае надлежащего подтверждения Одноразовым паролем, полученным с зарегистрированного по форме Приложения № 3 к Правилам «IBank» Средства подтверждения Клиента (мобильный телефон).

3.9. Стороны признают, что подделка Одноразового пароля, то есть подтверждение ЭД от имени Клиента, практически невозможна без владения соответствующим Средством подтверждения.

3.10. Стороны признают, что ЭД должны быть подписаны количеством ЭП в необходимых сочетаниях согласно Условиям использования возможных сочетаний электронных подписей в Системе «IBank» (Приложение № 11 к Правилам «IBank»).

3.11. Стороны признают, что неплатежные ЭД, заверенные необходимым количеством ЭП, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Неплатежные ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента не имеют юридической силы, РНКО не рассматриваются и не исполняются.

3.12. Стороны признают, что платежные ЭД, заверенные необходимым количеством ЭП и подтвержденные Одноразовым паролем, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, оформленным в установленном порядке (имеющим необходимые подписи и оттиск печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Платежные ЭД без необходимого количества ЭП сотрудников Клиента и/или не подтвержденные Одноразовым паролем не имеют юридической силы, РНКО не рассматриваются и не исполняются.

3.13. Клиент может на свой риск отказаться от использования Одноразовых паролей. В этом случае РНКО не будет нести ответственность за исполнение платежных документов, не подтвержденных Одноразовым паролем. В этом случае правило, указанное в пункте 3.11 настоящего Раздела, не применяется.

3.14. Подтверждение Одноразовым паролем платежных ЭД при совершении платежей в пользу конкретного контрагента Клиента может совершаться единовременно в момент добавления Клиентом такого контрагента в справочник доверенных получателей, хранящийся в Системе «IBank». В дальнейшем подтверждение платежного ЭД Одноразовым паролем при совершении подобных платежей в пользу указанного контрагента Клиента не

требуется. Для указанного контрагента правило, указанное в пункте 3.14 настоящего Раздела, не применяется.

3.15. Стороны признают, что возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажных носителях принятого к исполнению и исполненного платежного распоряжения с отметками РНКО осуществляется с использованием Системы «IBank». Получение платежного распоряжения на бумажном носителе с отметками РНКО может осуществляться также в офисе РНКО в соответствии с графиком работы РНКО.

3.16. Перечень электронных документов, передаваемых по Системе «IBank», приведен в Приложении № 5 к Правилам «IBank».

3.17. Стороны признают возможность обмена копиями документов, приведенных в Приложении № 5 к Правилам «IBank» и переданных по Системе «IBank» в качестве вложения к ЭД типа «Письмо». Копии документов приравниваются к их оригиналам на бумажном носителе при условии, что они (i) выполнены путем сканирования с оригиналов документов; (ii) выполнены в формате .pdf или .jpg; (iii) имеют разборчивые реквизиты, в том числе печать (при ее наличии) и собственноручную подпись; (iv) направлены другой Стороне с использованием Системы «IBank». Обмен копиями призван ускорить процесс взаимодействия между Сторонами, но не освобождает Клиента от обязанности предоставления оригиналов документов по требованию РНКО.

3.18. Стороны признают надлежащим уведомление Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП хотя бы одним из способов, установленных в Положении о порядке и способах информирования клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа Система «IBank» (Приложение № 6 к Правилам «IBank»).

3.19. Стороны признают, что Протоколы операций, заполняемые посредством Системы «IBank», могут использоваться в качестве доказательства авторства проводимых Клиентом операций, а также в качестве доказательства нарушения Клиентом требований по защите от Вредоносного кода.

3.20. Срок хранения ключей ЭП, с истекшим сроком действия, определяется РНКО самостоятельно с учетом требований документации на СКЗИ, но не менее 3 (трех) лет.

4. ПРАВА КЛИЕНТА

4.1. На основании имеющейся у РНКО лицензии ФСБ России Клиент имеет право осуществлять эксплуатацию предоставленных РНКО сертифицированных ФСБ России Программных средств усиленной ЭП в Системе «IBank».

4.2. Клиент имеет право использовать в Системе «IBank» имеющуюся у него ЭП, оформив и предоставив в РНКО Заявление о подтверждении использования ЭП в Системе «IBank» по форме Приложения № 13 к Правилам «IBank».

4.3. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своей Активной пары ключей ЭП и потребовать от РНКО заблокировать эту Пару ключей ЭП, оформив уведомление по форме Приложения № 8 к Правилам «IBank».

4.4. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые Пары ключей ЭП и регистрировать в РНКО новые Ключи проверки ЭП. В общем случае у одного сотрудника Клиента должно быть не более одной пары ключей ЭП. Ключи ЭП с правом подписи финансовых документов должны использоваться только с Аппаратным средством усиленной ЭП.

4.5. Клиент имеет право прекратить регистрацию Средства подтверждения, оформив уведомление по форме Приложения № 8 к Правилам «IBank».

4.6. Клиент имеет право временно приостановить использование ЭСП, оформив уведомление по форме Приложения № 9 к Правилам «IBank».

4.7. Клиент имеет право зарегистрировать ключ ЭП на сотрудника или иное лицо, оформив заявление о регистрации ключа ЭП без права подписи по форме Приложения № 12

к Правилам «IBank». Ключи ЭП без права подписи финансовых документов формируются только на Аппаратном средстве усиленной ЭП.

4.8. Ограничения сумм операций в Системе и перечень IP-адресов, с которых возможен доступ в Систему.

Клиент вправе установить лимит на суммы операций, совершаемых с использованием Системы, путем указания суммы ограничения в Заявлении о дополнительных мерах безопасности по форме Приложения № 15 к Правилам «IBank», а также указать перечень IP-адресов, с которых возможен доступ в Систему. Лимит в установленном Клиентом размере действует в отношении платежных поручений по всем рублевым банковским счетам Клиента.

Указание лимита операций по счету (а также перечень IP-адресов) является дополнительной мерой безопасности Клиента. Данная опция предполагает ограничение размера переводимых денежных средств в следующих вариантах: ограничение суммы разового перевода (платежа), ограничение суммы переводов (платежей) в день или ограничение суммы переводов (платежей) в месяц.

Изменение или снятие лимита, изменение перечня IP-адресов, производится Клиентом путем предоставления в РНКО нового Заявления о дополнительных мерах безопасности по форме Приложения № 15 к Правилам «IBank». Изменение или снятие лимита, а также изменение перечня IP-адресов производится РНКО не позднее следующего рабочего дня с момента его предоставления.

5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Перед началом эксплуатации Системы «IBank» Клиент обязан получить в РНКО и самостоятельно установить на своем рабочем месте программные модули Системы «IBank», Программные средства усиленной ЭП.

5.2. Клиент обязан обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса Системы «IBank».

5.3. Клиент обязан обеспечивать информационную безопасность (в том числе защиту от Вредоносного кода) рабочих мест ответственных сотрудников, уполномоченных использовать Систему «IBank» для взаимодействия с РНКО. Клиент обязан исключить или максимально ограничить доступ к этим рабочим местам лиц, чья деятельность не связана с осуществлением электронного документооборота с РНКО.

5.4. Клиент обязан ознакомиться с описанием механизмов защиты Системы «IBank» и памяткой клиенту об обеспечении информационной безопасности своего рабочего места (приложения №№ 1, 10, 16). В случае, если знаний сотрудников Клиента недостаточно для адекватной оценки механизмов защиты Системы «IBank» и (или) обеспечения информационной безопасности рабочих мест ответственных сотрудников, Клиент вправе обратиться к услугам сторонних специалистов. Оплата услуг специалистов производится Клиентом самостоятельно.

5.5. Клиент обязан в случае прекращения использования Системы «IBank» уничтожить полученные в РНКО Программные средства усиленной ЭП.

5.6. Клиент обязан заполнять ЭД в Системе «IBank» в соответствии с действующим Положением Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» или аналогичным документом, утвержденным вместо указанного Положения.

5.7. Клиент обязан хранить в секрете пароль к Ключу ЭП и не передавать третьим лицам Средство подтверждения, используемое в Системе «IBank», а также обеспечить защиту Ключа ЭП и Средства подтверждения от несанкционированного использования третьими лицами.

5.8. Клиент обязан обеспечивать использование Ключей ЭП только их владельцами (ответственными сотрудниками) в соответствии с установленными правами подписи.

5.9. Клиент обязан по требованию РНКО прекратить использование указанного РНКО Ключа ЭП, сгенерировать новую Пару ключей ЭП и зарегистрировать новый Ключ проверки ЭП в РНКО.

5.10. Клиент обязан предоставить РНКО достоверную информацию для связи и информирования о совершенных операциях.

5.11. В случае изменения информации для связи Клиент обязан своевременно предоставить РНКО обновленную информацию, заполнив заявление по форме Приложения № 14 к Правилам «IBank». Обязанность РНКО по направлению Клиенту уведомлений считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у РНКО информацией для связи с Клиентом.

5.12. В случае компрометации Средства подтверждения Клиент обязан проинформировать РНКО в соответствии с Положением о порядке действий сторон в случае компрометации средства подтверждения, указанном в Приложении № 7 к Правилам «IBank».

5.13. Клиент обязан исполнять обязательства, возникшие до момента приостановления или прекращения использования Клиентом ЭСП.

5.14. Клиент обязан перед подключением к Системе, а также по запросу РНКО подтверждать выполнение требований по защите от Вредоносного кода (Приложение № 10 к Правилам «IBank») с указанием конкретных средств защиты от Вредоносного кода и проведенных мероприятий.

5.15. Клиент обязан уведомить РНКО о прекращении/изменении полномочий лиц, имеющих действующие сертификаты ключа ЭП, в возможно короткий срок, но не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты прекращения/изменения полномочий. В случае невыполнения указанной обязанности Клиент несет полную ответственность за неблагоприятные последствия, связанные с получением информации по счетам Клиента, а также созданием и подписью ЭД такими лицами после прекращения/изменения их полномочий.

5.16. Клиент обязан выполнять установленные в Приложении № 1 к Правилам «IBank» условия (правила) использования ЭСП.

6. ПРАВА РНКО

6.1. РНКО имеет право без указания причин отказать Клиенту в заключении Договора об использовании электронного средства платежа Система «IBank».

6.2. РНКО имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать Активную пару ключей ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены Пары ключей ЭП.

6.3. При наличии обоснованных подозрений о нарушении Клиентом порядка использования ЭСП РНКО имеет право не производить исполнение полученных от Клиента ЭД, заблокировать использование ЭСП и требовать от Клиента предоставления оформленных в установленном порядке платежных документов на бумажном носителе. РНКО обязана незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня с момента блокировки, любым способом сообщить Клиенту о возникновении подобных подозрений и необходимости предоставить платежные документы на бумажном носителе.

6.4. При нарушении Клиентом обязанности по предоставлению РНКО достоверной информации для связи с Клиентом или обновленной информации в случае ее изменения, РНКО вправе приостановить использование клиентом ЭСП до получения от Клиента достоверной информации. При этом РНКО прекращает обработку всех ЭД, полученных от Клиента.

6.5. В случае возникновения у РНКО технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию Клиентом ЭСП, РНКО имеет право в одностороннем порядке приостановить до момента устранения неисправности

использование ЭСП Клиентом. Все документы в этом случае должны передаваться сторонами на бумажных носителях в общем порядке.

6.6. РНКО имеет право разрабатывать, внедрять и предоставлять Клиенту для последующего использования и применения:

1. Новые версии Системы «IBank»;
2. Новые средства усиленной электронной подписи (аппаратные, программные) и средства подтверждения, используемые в Системе «IBank»;
3. Новую техническую и регламентную документацию по Системе «IBank»;
4. Новые механизмы защиты от Вредоносного кода, используемые в Системе «IBank».

6.7. РНКО имеет право в одностороннем порядке отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету, подписанному электронной подписью, в случаях, установленных письмом Банком России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)».

7. ОБЯЗАННОСТИ РНКО

7.1. РНКО обязано принимать к исполнению ЭД, полученные по Системе «IBank» от Клиента, подписанные необходимым количеством ЭП сотрудников Клиента, соответствующие требованиям Договора и действующему законодательству Российской Федерации.

7.2. РНКО обязано информировать Клиента о совершенных операциях с использованием Системы «IBank» одним из способов, установленных в Положении о порядке и способах информирования клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа Система «IBank» (Приложение № 6 к Правилам «IBank»).

7.3. РНКО обязано предоставлять Клиенту необходимые рекомендации для работы с Системой «IBank» по контактам службы технической поддержки, указанным на Сайте РНКО.

7.4. РНКО отказывает Клиенту в заключении Договора в случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа. РНКО незамедлительно уведомляет Клиента об отказе в заключении Договора с указанием причины такого отказа.

7.5. РНКО обязано в случае получения от Клиента надлежащим образом заверенного уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента по форме Приложения № 8 к настоящим Правилам «IBank» заблокировать все ключи ЭП/Средства подтверждения и прекратить обработку ЭД, подписанных/подтвержденных указанными средствами. Исполнение указанного уведомления производится РНКО в срок, указанный Клиентом в уведомлении, но не ранее дня, следующего за днем получения уведомления. При наличии технической возможности, РНКО может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.

7.6. В случае получения от Клиента уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, РНКО обязано возместить Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

Возмещение Клиенту суммы операции производится на указанный Клиентом счет в срок не более 30 (тридцати) дней после проведения разбора конфликтной ситуации в соответствии с действующим на момент рассмотрения конфликтной ситуации Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций в рамках использования электронного средства

платежа Система «IBank» (Приложение № 4 к Правилам «IBank») при условии подтверждения по результатам работы комиссии факта получения РНКО соответствующего уведомления Клиента и совершения операции без согласия Клиента.

7.7. В случае неисполнения РНКО обязанности по информированию Клиента о совершенной операции, РНКО обязано возместить Клиенту сумму операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

Возмещение Клиенту суммы операции производится на указанный Клиентом счет в сроки, установленные действующим законодательством и после проведения разбора конфликтной ситуации в соответствии с действующим на момент рассмотрения конфликтной ситуации Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank» (Приложение № 4 к Правилам «IBank») при условии подтверждения по результатам работы комиссии факта неисполнения РНКО обязанности по информированию Клиента об оспариваемой операции.

7.8. РНКО обязано фиксировать полученные от Клиента уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента и подтверждать получение указанного уведомления на бумажном носителе путем проставления на Клиентском экземпляре отметки о приеме уведомления.

7.9. РНКО обязано хранить направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента не менее трех лет.

8. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Ответственность за достоверность информации и подлинность ЭП в ЭД несет Сторона, отправившая ЭД.

8.2. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования третьими лицами Ключа ЭП Клиента.

8.3. При расторжении Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД, сформированным в Системе «IBank», в соответствии с Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и РНКО при использовании Системы «IBank», Стороны обязуются участвовать в рассмотрении споров в соответствии с действующим Положением о процедуре разбора конфликтных ситуаций в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank» (Приложение № 4 к Правилам «IBank»), выполнять требования, указанные в данном Положении, и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации. Действия Сторон согласно данному Положению являются обязательной составляющей процедуры досудебного урегулирования споров.

8.5. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием ЭСП, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны.

8.6. В случае недостижения Сторонами согласия, споры решаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы понимаются в соответствии с пунктом 3 статьи 401 ГК Российской Федерации. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана в возможно короткий срок информировать в письменной форме другую Сторону о наступлении и прекращении подобных обстоятельств и об их влиянии на возможность исполнить обязательство. Отсутствие уведомления возлагает на

нарушившую Сторону обязанность возместить другой Стороне ущерб, который в случае своевременного уведомления мог быть предотвращен.

8.8. РНКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом требований по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «IBank» (приложение № 10).

9. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА(АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

9.1. РНКО осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе «IBank», круглосуточно. При невозможности передачи ЭД в РНКО с использованием Системы «IBank» Клиент может подать документы в РНКО на бумажном носителе.

9.2. ЭД считается полученным РНКО после присвоения ему в Системе «IBank» статуса «Доставлен».

9.3. ЭД принимаются РНКО к исполнению в тот же день, если поступили от Клиента:

1. В рабочие дни с понедельника по четверг - до 17:00;
2. В пятницу, предпраздничные дни – до 15:45.

ЭД, поступившие позже указанного времени принимаются РНКО к исполнению на следующий рабочий день.

9.4. Исполнение документов осуществляется в сроки, установленные Договором банковского счета.

9.5. При получении от Клиента ЭД, содержащего распоряжение, РНКО производит следующие процедуры:

9.5.1. В автоматизированном режиме производится проверка подлинности ЭП сотрудника(-ов) Клиента в ЭД. При необходимости подтверждения ЭД Одноразовым паролем, РНКО в автоматизированном режиме проверяет правильность Одноразового пароля.

При положительном результате проверок распоряжение считается произведенным уполномоченным лицом (лицами). Целостность распоряжения считается подтвержденной.

9.5.2. В автоматизированном режиме производится структурный контроль распоряжения и проверка правильности заполнения реквизитов распоряжения в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

9.5.3. В автоматизированном режиме производится проверка достаточности денежных средств на расчетном счете Клиента.

9.6. В случае положительного результата проведения проверок, указанных в пункте 9.5 настоящего Раздела, распоряжение принимается РНКО к исполнению.

9.6. Распоряжение не принимается РНКО к исполнению в случае отбраковки такого ЭД по критериям, указанным в пункте 9.5 настоящего Раздела. ЭД при этом аннулируется РНКО.

9.7. Стороны признают надлежащим способ уведомления Клиента об аннулировании РНКО распоряжений и иных ЭД путем присвоения статуса «Отвергнут», присвоенного ЭД в Системе «IBank». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, позволяющая идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования и причину.

9.8. ЭД считается принятым РНКО к исполнению после присвоения ему в Системе «IBank» статуса «На обработке» («На исполнении»).

9.9. ЭД считается исполненным РНКО после присвоения ему в Системе «IBank» статуса «Исполнен».

9.10. Стороны признают надлежащим способ уведомления Клиента о получении, принятии к исполнению и исполнении РНКО распоряжений и иных ЭД путем присвоения соответствующего статуса ЭД в системе «IBank». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, содержащая реквизиты РНКО, идентификатор системы «IBank», вид

операции, дату операции, сумму операции, идентификатор операции с использованием системы «IBank», а также электронные отметки РНКО об исполнении ЭД. При этом уведомление Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы «IBank», производится РНКО в соответствии с Приложением № 6 к Правилам «IBank».

9.11. Характеристики переводов денежных средств: безотзывность, безусловность и окончательность трактуются в соответствии с действующим законодательством. Данные характеристики переводов денежных средств, осуществляемых РНКО на основании распоряжений Клиентов, имеют следующие особенности:

9.11.1. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика.

9.11.2. Безусловность перевода денежных средств означает отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность перевода денежных средств наступает:

1. При расчетах платежными требованиями - в случае предоставления Клиентом акцепта/заранее данного акцепта;

2. При расчетах инкассовыми поручениями - в случае наличия в договоре между Клиентом и РНКО условия о списании денежных средств со счета Клиента и представлении Клиентом в РНКО сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к счету Клиента.

9.11.3. Окончательность перевода денежных средств наступает:

1. При переводе денежных средств на счет получателя, открытый в РНКО - в момент зачисления денежных средств на счет получателя средств;

2. При переводе на счета, открытые в иных банках - в момент зачисления денежных средств на счет банка получателя денежных средств.

9.12. Клиент вправе совершить отзыв распоряжения о переводе денежных средств до наступления момента безотзывности перевода, предоставив в РНКО электронное заявление об отзыве распоряжения по форме, предусмотренной настройками системы «IBank», с возможностью указания причины отзыва документа. Заявление об отзыве служит основанием для отзыва РНКО распоряжения.

9.13. Способом уведомления Клиента об отзыве распоряжения Стороны признают присвоенный ЭД в Системе «IBank» статус «Отвергнут». В электронной форме документа Клиенту доступна информация, позволяющая идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования и причину.

10. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭСП

10.1. Клиент имеет право запрашивать у РНКО документы, связанные с использованием электронного средства платежа:

10.1.1. Копию Правил об использовании электронного средства платежа Системы «IBank»;

10.1.2. Копию руководства пользователя по использованию электронного средства платежа;

10.1.3. Копию лицензии ФСБ России на осуществление деятельности, связанной с использованием шифровальных (криптографических) средств;

10.1.4. Копию акта разрешительной комиссии по участию в процедуре разбора конфликтной ситуации (если ранее между Клиентом и РНКО проводилась процедура разбора конфликтной ситуации);

10.1.5. Копию экспертного заключения о подлинности электронной подписи (если ранее в рамках разбора конфликтной ситуации проводилась экспертиза подлинности электронной подписи).

10.2. При необходимости Клиент направляет в РНКО заявление в письменном виде в свободной форме с требованием о предоставлении одного или нескольких вышеуказанных документов.

10.3. РНКО в течение 5 (Пяти) рабочих дней направляет Клиенту запрашиваемые им документы по адресу, указанному в заявлении.

11. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

11.1. Операции и услуги РНКО в рамках Договора оплачиваются Клиентом в размере, порядке и в сроки, предусмотренные «Перечнем тарифов и услуг, оказываемых Клиентам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в Расчетной небанковской кредитной организации «Люминис» (акционерное общество)» (далее – Тарифы), размещенным на Сайте РНКО по адресу <https://rncoluminis.ru/clients.html>. Подписание Клиентом Заявления о присоединении к ДКО по форме Приложения № 1 к Правилам банковского обслуживания или принятия РНКО или Заявления о присоединении к Правилам «IBank» по форме Приложения № 2 к Правилам «IBank» означает ознакомление и согласие с Тарифами.

11.2. Клиент уполномочивает РНКО списывать с любых счетов Клиента, открытых в РНКО, денежные средства в сумме, необходимой для оплаты Клиентом стоимости операций и услуг РНКО в рамках Договора, в порядке, установленном действующим законодательством. Списание денежных средств осуществляется банковским ордером, либо посредством платежного требования, оплачиваемого с заранее данным акцептом плательщика (Клиента), в том случае, когда законодательством, либо технологическими особенностями списания средств со счета не предусмотрена возможность использования банковского ордера в конкретной ситуации; при этом Клиент заранее соглашается с тем, что РНКО вправе в одностороннем порядке избирать формы расчетных документов при списании причитающихся РНКО сумм и с тем, что при списании средств посредством платежного требования не требуется дополнительный акцепт Клиента каждого платежного требования.

11.3. В случае неоплаты Клиентом в срок стоимости услуг по Договору РНКО вправе заблокировать использование ЭСП Клиентом без предварительного уведомления.

11.4. В случае блокирования РНКО использования ЭСП Клиентом по основаниям, предусмотренным пунктом 11.2. Правил «IBank», повторное предоставление Клиенту возможности использования ЭСП производится после оплаты Клиентом задолженности по предоставленным услугам.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

12.1. Договор вступает в силу с момента принятия РНКО (акцепта РНКО) Заявления Клиента о присоединении к ДКО по форме Приложения № 1 к Правилам банковского обслуживания или принятия РНКО (акцепта РНКО) заявления Клиента о присоединении к Правилам «IBank» по форме Приложения № 2 к Правилам «IBank», составленного на бумажном носителе.

12.2. Договор считается заключенным на неопределенный срок.

13. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

13.1. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке. Договор считается расторгнутым не ранее, чем через один месяц после письменного уведомления об этом противоположной Стороны. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, последний уведомляет РНКО по форме Приложения № 9 к Правилам «IBank».

13.2. Внесение изменений и/или дополнений в Правила «IBank», в том числе утверждение в новой редакции Правил «IBank», производится РНКО в одностороннем порядке.

13.3. РНКО уведомляет Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Правила «IBank», в том числе об утверждении Правил «IBank» новой редакции, за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения изменений в действие путем размещения их на Сайте РНКО).

13.4. Тарифы могут быть изменены РНКО в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиента не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения в действие изменений/новой редакции Тарифов путем размещения текста изменений/новой редакции Тарифов на Сайте РНКО по адресу <https://rncoluminis.ru/clients.html>. Любые изменения Тарифов становятся обязательными для Клиента с даты введения их в действие РНКО. В случае несогласия Клиента с изменениями/новыми Тарифами, Клиент вправе расторгнуть Договор.

13.5. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными РНКО в Правила «IBank», Клиент имеет право расторгнуть Договор.

13.6. Договор считается расторгнутым автоматически в случае прекращения всех Договоров банковского счета, заключенных между Клиентом и РНКО, без письменного уведомления РНКО Клиента или без письменного заявления Клиента.

13.7. При отсутствии в течение 1 (Одного) года операций по счетам Клиента, открытым в РНКО, Договор считается расторгнутым автоматически без письменного уведомления РНКО Клиента и/или без письменного заявления Клиента.

14. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К ПРАВИЛАМ

1. Условия (правила) использования электронного средства платежа Система «IBank».
2. Форма Заявления о присоединении к договору об использовании электронного средства платежа.
3. Форма Заявления о регистрации средства подтверждения.
4. Положение о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank».
5. Перечень электронных документов, передаваемых по Системе «IBank».
6. Положение о порядке и способах информирования клиента о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа Система «IBank».
7. Положение о порядке действий сторон в случае компрометации средства подтверждения.
8. Форма Уведомления о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента.
9. Форма Уведомления о приостановлении/возобновлении/прекращении использования ЭСП.
10. Требования по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «IBank».
11. Условия использования возможных сочетаний электронных подписей в Системе «IBank».
12. Форма Заявления о регистрации ключа ЭП без права подписи.
13. Форма Заявления о подтверждении использования ЭП в системе ДБО «IBank».
14. Форма Заявления на изменение контактов для информирования о совершенных операциях.
15. Форма Заявления о дополнительных мерах безопасности при работе в Системе «IBank».
16. Рекомендации для Клиента по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

УСЛОВИЯ (ПРАВИЛА) использования электронного средства платежа Система «IBank»

В настоящих условиях (правилах) понятия Рабочее место и Вредоносный код используются в соответствии с Договором об использовании электронного средства платежа Система «IBank».

Во исполнение пункта 3 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» РНКО настоящим информирует Клиента о следующем:

1. Использование клиентской части электронного средства платежа Система «IBank» допускается из любых мест и любыми возможными способами с учетом указанных ниже ограничений.

2. Использование Системы «IBank» не рекомендуется в следующих случаях (включая, но не ограничиваясь):

2.1. Клиентом не выполнены требования по защите от Вредоносного кода;

2.2. на Рабочем месте Клиента не установлены полученные из доверенных источников сертифицированные ФСБ России средства криптографической защиты информации (СКЗИ);

2.3. Клиент не обеспечил надежное хранение и защиту от компрометации средств, используемых для дистанционного распоряжения счетом клиента (Средства подтверждения).

К указанным средствам относятся:

– аппаратное средство усиленной электронной подписи (USB-токен), содержащее ключ ЭП;

– зарегистрированный в Системе мобильный телефон.

2.4. Клиент не ознакомился с правилами работы с Системой «IBank»;

2.5. Клиент не обеспечил периодическую (но не реже 1 раза в 1 год) смену паролей для доступа к своему рабочему месту или к ключу ЭП;

2.6. Клиентом был обнаружен отказ специализированного программного обеспечения, используемого для защиты информации, или отказ клиентской части Системы «IBank»;

2.7. Клиентом не обеспечен запрет использования на рабочем месте средств удаленного управления (R-Admin, TeamViewer или аналоги), администрирования и модификации ОС и ее настроек (службы терминалов, удаленных рабочих столов и аналоги);

2.8. У Клиента не настроены один и более альтернативных системе ДБО канала оповещения о совершенных операциях, например, оповещение на мобильный телефон или на электронную почту.

3. Клиент уведомлен, что при использовании Системы «IBank» он несет повышенные риски, связанные с несанкционированным списанием средств клиента неуполномоченными лицами, в том числе с использованием Вредоносного кода. Начиная работать с Системой «IBank», Клиент подтверждает, что он полностью принимает на себя указанные риски.

4. Клиент несет полную ответственность за действия, совершенные третьими лицами, в случае передачи Клиентом Средств подтверждения указанным лицам и/или в случае создания Клиентом условий для несанкционированного использования третьими лицами Средств подтверждения. Клиент также несет полную ответственность за ущерб, причиненный РНКО указанными действиями или бездействием.

5. Клиент согласен с использованием логов (журналов) Системы «IBank» и журналов модуля Системы по детектированию вредоносного программного обеспечения в качестве

доказательства при разбирательстве по факту нарушений настоящих условий (правил) и требований по защите от Вредоносного кода.

6. Клиент уведомлен, что при использовании одного Аппаратного средства усиленной ЭП для хранения Ключей ЭП нескольких сотрудников он несет повышенные риски, связанные с несанкционированным списанием средств клиента неуполномоченными лицами, в том числе с использованием Вредоносного кода. РНКО рекомендует Клиенту использовать Аппаратное средство усиленной ЭП для хранения одного Ключа ЭП одного сотрудника. Начиная работать с Системой «IBank» Клиент подтверждает, что он полностью принимает на себя указанные риски.

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
о присоединении к Правилам об использовании электронного средства платежа
Система «IBank»

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Наименование Клиента:	
ИНН/КПП:	
ОГРН:	
Адрес места нахождения:	
Почтовый адрес	
Контактная информация:	
Контакты для информирования о совершенных операциях:	моб. тел.:
	e-mail:
Кодовое слово	

1. Клиент в лице _____, действующего на основании _____, заявляет о присоединении в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации к действующей в РНКО Люминис (АО) редакции Правил об использовании электронного средства платежа Система «IBank» (далее - Правила «IBank») и подтверждает, что все условия Правил «IBank» ему известны и понятны в полном объеме и просит заключить Договор об использовании электронного средства платежа Система «IBank» (далее- Договор).

2. Клиент подтверждает, что до заключения Договора проинформирован РНКО об условиях использования ЭСП и иных условиях Договора, размещенных на Сайте РНКО. В частности, Клиент проинформирован об ограничениях способов и мест использования, мерах безопасного использования ЭСП, случаях повышенного риска использования ЭСП, способах и сроках уведомления о совершении операций с использованием ЭСП.

3. Клиент просит начать предоставление услуг в рамках Договора и подключить к Системе «IBank» все счета, открытые в РНКО Люминис (АО).

4. Клиент подтверждает, что он и уполномоченные лица, указанные в настоящем Заявлении и допущенные к работе в Системе «IBank», ознакомлены с Правилами «IBank», в том числе с Требованиями по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «IBank» (Приложение № 10), Рекомендациями для клиента по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (Приложение №16) и обязуется их неукоснительно соблюдать.

5. Настоящим сотрудник Клиента подтверждает принадлежность ему указанного номера мобильного телефона и согласие на получение в любое время суток информации о переводах денежных средств на мобильный телефон с вышеуказанным номером.

Ф.И.О. владельца _____ подпись _____

6. Клиент просит предоставлять услуги с использованием следующих каналов обслуживания:

Web-версия для юридических лиц (Web-клиент)

7. Сотрудники, ответственные за работу с Системой:

№	ФИО	Телефон	e-mail
1			
2			

Приложения:

1. Сертификат ключа проверки ЭП или Заявление о подтверждении использования ЭП в системе IBank (Приложение № 13)

(должность владельца) (Ф.И.О.)

2. Сертификат ключа проверки ЭП или Заявление о подтверждении использования ЭП в системе IBank (Приложение № 13)

(должность владельца) (Ф.И.О.)

Клиент подтверждает выполнение требований по защите от Вредоносного кода (Приложение № 10).

(должность руководителя) (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

Отметка РНКО:

Настоящее Заявление о присоединении к Правилам «IBank» принято РНКО.

«__» _____ 20__ года

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

ПОЛОЖЕНИЕ **о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования** **электронного средства платежа Система «IBank»**

Настоящее положение о процедуре разбора конфликтной ситуации в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank» (далее — Положение) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Федеральным законом от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи» является порядком досудебного урегулирования споров между РНКО и Клиентом, возникающих из Договора об использовании электронного средства платежа Система «IBank».

Раздел 1. Термины, применяемые в Положении

1. В рамках настоящего Положения используются понятия Электронное средство платежа (далее – ЭСП), Перевод денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2. В рамках настоящего Положения используются понятия Электронная подпись (далее – ЭП), Ключ электронной подписи (далее – Ключ ЭП), Ключ проверки электронной подписи (далее – Ключ проверки ЭП), Электронный документ (далее – ЭД) в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

3. В рамках настоящего Положения используются понятия Сертификат ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат), Система «IBank», Пара ключей электронной подписи (далее – Пара ключей ЭП) в соответствии с Договором об использовании электронного средства платежа Система «IBank».

4. Термины, применяемые в рамках настоящего Положения, используются в следующих значениях:

– Конфликтная ситуация – спор между Клиентом и РНКО по причине перевода денежных средств, в рамках которого Клиентом оспаривается подлинность электронной подписи в электронном документе и (или) факт уведомления о переводе денежных средств, возникшие в результате воздействия Вредоносного кода или по иным причинам.

– Разрешительная комиссия – орган, формируемый в соответствии с настоящим Положением с целью разбора Конфликтной ситуации, по существу, и документального оформления результатов работы.

– Эксперт, экспертная организация – определены в Разделе 8 настоящего Положения.

Раздел 2. Состав Разрешительной комиссии

1. В обязательном порядке в состав Комиссии включаются представители Клиента и представители РНКО.

2. По требованию Клиента и (или) РНКО к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен эксперт.

3. Эксперт может участвовать в работе Разрешительной комиссии непосредственно (лично). При этом эксперт включается в состав Разрешительной комиссии.

4. При невозможности непосредственного (личного) участия эксперта в работе Разрешительной комиссии, эксперт на основании полученных от РНКО материалов проводит экспертизу подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента. При этом эксперт не включается в состав Разрешительной комиссии.

5. Требования к эксперту определены в Разделе 8 настоящего Положения.
6. В качестве эксперта к работе Разрешительной комиссии может быть привлечен представитель разработчика Системы «IBank».

Раздел 3. Порядок формирования Разрешительной комиссии

1. При возникновении Конфликтной ситуации, Клиент направляет в РНКО заявление в письменном виде в свободной форме, которое должно содержать:

- дата и номер заявления;
- дата и номер заявления о присоединении к Договору об использовании электронного средства платежа «IBank»;
- реквизиты Клиента (ИНН, адрес места нахождения, номер банковского счета);
- суть претензии с подробным изложением обстоятельств, на которых основана претензия, и сведений о подтверждающих ее доказательствах;
- обоснованный расчет заявленных в претензии требований;
- нормы законодательных и иных нормативных правовых актов, на которых основывается претензия;
- перечень прилагаемых к заявлению документов, составляющих доказательную базу (при наличии);
- список лиц, выступающих от лица Клиента в качестве членов Разрешительной комиссии.
- требование о привлечении к работе Разрешительной комиссии эксперта (при необходимости).

2. В случае привлечения по требованию Клиента к работе Разрешительной комиссии эксперта, РНКО не позднее 2 (Двух) рабочих дней высылает в экспертную организацию запрос, содержащий:

- требования к экспертной организации;
- требования к эксперту;
- вопросы, поставленные перед экспертом;
- требуемый срок проведения экспертизы.

2.1. Экспертная организация в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней дает ответ РНКО. В случае получения в указанный срок ответа от экспертной организации о соответствии предъявленным требованиям и возможности проведения экспертизы в указанный срок, РНКО привлекает к работе Разрешительной комиссии указанного эксперта.

2.2. В случае неполучения от экспертной организации положительного ответа в указанный срок, РНКО привлекает к работе Разрешительной комиссии представителя разработчика Системы «IBank».

3. РНКО в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента:

- определяет дату, время и место работы Разрешительной комиссии;
- формирует состав Разрешительной комиссии с учетом требований Клиента;
- информирует Клиента о назначенной дате, времени, месте работы Разрешительной комиссии и о ее составе.

4. Заседание Разрешительной комиссии должно быть организовано РНКО не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента. В случае привлечения к работе Разрешительной комиссии эксперта, срок организации заседания Разрешительной комиссии продлевается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП или анализа архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента.

5. В случае если Клиент не направит своих представителей для участия в работе Разрешительной комиссии, разбор Конфликтной ситуации осуществляется без представителей Клиента.

6. Срок предоставления Клиенту результатов рассмотрения его заявления в общем случае – не более 30 дней, при использовании ЭСП для трансграничного перевода денежных средств – не более 60 дней. В случае препятствования Клиентом работе Разрешительной комиссии, указанный срок может быть увеличен.

Раздел 4. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи

1. При возможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных системы «IBank», описанные ниже действия осуществляются с использованием штатного программного обеспечения Системы «IBank» АРМ «Операционист» и/или АРМ «Администратор».

2. При невозможности доступа в ходе работы Разрешительной комиссии к базе данных системы «IBank», описанные ниже действия осуществляются с использованием материалов, предварительно полученных (распечатанных, выгруженных) РНКО из базы данных системы «IBank».

Этап 1:

3. РНКО предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.

4. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.

5. РНКО предъявляет ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

6. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления РНКО ЭД, при этом:

- В случае если РНКО предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация рассматривается далее, по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего Раздела.
- В случае если РНКО не предъявляет ЭД, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 2:

7. Разрешительная комиссия определяет Ключ ЭП, посредством которого был подписан ЭД.

8. РНКО предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии Сертификат, соответствующий вышеуказанному Ключу ЭП Клиента.

9. Разрешительная комиссия делает запись о факте предъявления/не предъявления РНКО Сертификата, при этом:

- В случае если РНКО предъявляет Сертификат, Конфликтная ситуация рассматривается далее, по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 3 настоящего Раздела.
- В случае если РНКО не предъявляет Сертификат, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 3:

10. Разрешительная комиссия просматривает ключ проверки ЭП, использующийся при проверке ЭП в ЭД, на основании которого совершен оспариваемый перевод денежных средств.

11. Разрешительная комиссия производит сверку шестнадцатеричного представления Ключа проверки ЭП, содержащегося в Сертификате, с шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.

12. Разрешительная комиссия делает запись о факте наличия/отсутствия расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и

шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП, при этом:

- В случае если между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП расхождение не обнаружится, Конфликтная ситуация рассматривается далее, по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 4 настоящего Раздела.
- В случае если обнаружится расхождение между шестнадцатеричными представлениями Ключей проверки ЭП, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 4:

13. Клиент предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии уведомление о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии).

14. Разрешительная комиссия определяет действительность Сертификата на момент получения РНКО перевода денежных средств:

15. Сертификат сверяется с оспариваемым переводом денежных средств. Предметом сверки выступают даты начала и окончания действия Сертификата и дата получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий.

16. Уведомление о прекращении действия средства подтверждения и (или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента (при наличии) сверяется с оспариваемым переводом денежных средств. Предметом сверки выступают дата отметки о принятии (об исполнении) РНКО указанного уведомления и дата получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. При необходимости может учитываться и время указанных событий, а также время, необходимое РНКО на исполнение указанного уведомления.

17. Разрешительной комиссией делается запись о действительности/недействительности Сертификата на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на перевод денежных средств, при этом:

- В случае действительности Сертификата на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация рассматривается далее, по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 5 настоящего Раздела.
- В случае недействительности Сертификата на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 5:

18. Разрешительная комиссия проводит проверку подлинности ЭП в ЭД.

19. Разрешительной комиссией может использоваться специализированная утилита от разработчика Системы «Ibank» для автономной проверки подлинности ЭП.

20. Разрешительной комиссией делается запись о подлинности/нарушении подлинности ЭП в ЭД, при этом Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Раздел 5. Разбор Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции)

Этап 1:

1. РНКО предъявляет на обозрение Разрешительной комиссии выписку по счету Клиента.

2. Клиент с помощью выписки по счету определяет оспариваемый перевод денежных средств.

3. РНКО предъявляет Разрешительной комиссии архивы уведомлений, переданных в период, включающий дату получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств. РНКО могут по его усмотрению и в зависимости от технической возможности использоваться архивы уведомлений, хранящиеся в базе данных и журналах Системы «IBank», и (или) архивы уведомлений, полученные от оператора связи, предоставляющего услугу по передаче уведомлений.

4. РНКО определяет в архиве уведомление, соответствующее рассматриваемому переводу денежных средств.

5. Разрешительная комиссия определяет реквизиты, по которым было направлено уведомление. При использовании для информирования Клиента изменения поля «Статус» и выписки в Системе по счету Клиента, данный пункт не рассматривается.

6. РНКО предъявляет действовавший на момент осуществления перевода и заверенный Клиентом документ, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом).

7. Клиент предъявляет действовавший на момент осуществления перевода документ с отметкой РНКО, в котором указаны реквизиты для информирования Клиента (информация для связи с Клиентом) при наличии такого документа.

8. Разрешительная комиссия делает запись о факте соответствия/не соответствия реквизитов, по которым было отправлено уведомление, реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования:

- В случае если реквизиты, по которым было совершено информирование Клиента, соответствуют реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования, Конфликтная ситуация рассматривается далее, по существу. Разрешительная комиссия переходит к Этапу 2 настоящего Раздела.
- В случае если реквизиты не соответствуют, Конфликтная ситуация далее по существу не рассматривается. Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Этап 2:

9. Разрешительная комиссия определяет срок отправки уведомления. При рассмотрении архивов, хранящихся в базе данных системы «IBank», может использоваться АРМ «Операционист».

10. В случае использования для информирования Клиента изменения поля «Статус», по истории документа определяется момент присвоения ЭД статуса «На обработке» / «На исполнении».

11. В случае использования для информирования Клиента выписки в Системе по счету Клиента, по распечатанной проводке определяется момент подписи проводки (информации об операции), который соответствует моменту появления данной информации в выписке по счету Клиента.

12. Разрешительная комиссия делает запись о соблюдении/не соблюдении срока отправки уведомления (информирования Клиента), при этом Разрешительная комиссия переходит к Разделу 6 настоящего Положения.

Раздел 6. Подведение итогов разбора Конфликтной ситуации

1. По результатам работы Разрешительной комиссии составляется акт, в котором содержится краткое изложение выводов и решение Разрешительной комиссии по рассматриваемому разногласию.

2. Помимо изложения выводов и решения Разрешительной комиссии в акте должны содержаться:

- состав Разрешительной комиссии;
- дата и место составления акта;
- дата, время начала и окончания работы Разрешительной комиссии;

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения претензии;
- краткий перечень мероприятий, проведенных Разрешительной комиссией;
- реквизиты оспариваемого ЭД;
- вывод о подлинности/нарушении подлинности ЭП в оспариваемом ЭД и его обоснование – в случае оспаривания Клиентом подлинности ЭП;
- вывод об уведомлении/не уведомлении Клиента о совершенной операции - в случае оспаривания Клиентом факта уведомления о переводе денежных средств;
- указание на особое мнение члена Разрешительной комиссии (при наличии);
- собственноручные подписи членов Разрешительной комиссии.

3. В случае если проводилась экспертиза подлинности ЭП или анализ архивов на предмет подтверждения факта уведомления Клиента, к акту прилагается подготовленное экспертом заключение о подлинности ЭП или результат анализа архивов соответственно.

4. Акт составляется непосредственно после завершения оценки всех обстоятельств, подлежащих установлению Разрешительной комиссией, в двух экземплярах по экземпляру для Клиента и РНКО и подписывается всеми членами Разрешительной комиссии. В случае включения в состав Разрешительной комиссии эксперта, акт составляется в трех экземплярах.

5. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается подлинность электронной подписи:

5.1. Разрешительная комиссия признает РНКО, исполнившим платеж без согласия Клиента, и РНКО несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

1. РНКО не предъявляет ЭД, подписанный Клиентом, на основании которого РНКО совершил перевод денежных средств Клиента.
2. РНКО не предъявляет Сертификат, соответствующий Ключу ЭП Клиента, которым был подписан ЭД.
 - В случае обнаружения расхождения между шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП в Сертификате, и шестнадцатеричным представлением Ключа проверки ЭП, использующегося при проверке ЭП.
 - Сертификат был недействительным на момент получения РНКО от Клиента распоряжения на осуществление перевода денежных средств.
 - Хотя бы одна ЭП Клиента в ЭД оказалась не подлинной.

5.2. В иных случаях, за исключением определенных в пункте 5.1 настоящего Раздела, РНКО не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

6. Решение Разрешительной комиссии по результатам разбора Конфликтной ситуации, в рамках которой оспаривается факт уведомления о переводе денежных средств (о совершенной операции):

6.1. Разрешительная комиссия признает РНКО, не исполнившим обязанность по информированию Клиента о совершенной операции, и РНКО несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

- РНКО осуществил информирование Клиента о платеже (операции) по реквизитам, не соответствующим реквизитам, указанным Клиентом для осуществления информирования.
- РНКО осуществил информирование Клиента о платеже (операции) в срок, превышающий срок, установленный в Договоре.

6.2. В иных случаях, за исключением определенных в пункте 6.1 настоящего Раздела, РНКО признается Разрешительной комиссией исполнившим обязанность по информированию Клиента не несет ответственности перед Клиентом за совершение перевода денежных средств.

7. Расходы по формированию и работе Разрешительной комиссии, исключая расходы Клиента, связанные с привлечением им в одностороннем порядке независимых экспертов,

возлагаются на РНКО. В случае признания Разрешительной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 7 рабочих дней с даты составления Акта возместить РНКО все указанные расходы. При нарушении Клиентом указанного выше условия, РНКО имеет право взыскать указанные расходы без дополнительного распоряжения с любого счета Клиента, открытого в РНКО.

Раздел 7. Проверка подлинности электронной подписи экспертом

1. По требованию Клиента и (или) РНКО проведение проверки подлинности ЭП в ЭД может быть поручено экспертной организации.

2. При наличии требования о проверке подлинности ЭП в ЭД экспертной организацией РНКО в течение (Пяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента или с момента принятия решения о проведении экспертизы по собственной инициативе, направляет эксперту следующие материалы:

- файлы, полученные в результате выгрузки спорного ЭД из базы данных системы «IBank»;

- заверенную копию Сертификата;

- в случае проведения экспертизы по инициативе Клиента - копию заявления Клиента, указанного в пункте 1 Раздела 2 настоящего Положения.

3. По результатам экспертизы подлинности ЭП экспертная организация формирует заключение о подлинности ЭП в предоставленном ЭД и высылает его в адрес РНКО.

4. Срок проведения экспертизы подлинности ЭП не должен превышать 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения экспертной организацией всех необходимых материалов.

5. В случае принятия решения о проведении экспертизы подлинности ЭП в ЭД экспертом, срок работы Разрешительной комиссии увеличивается на срок, необходимый эксперту для проведения экспертизы подлинности ЭП.

Раздел 8. Требования к эксперту, экспертной организации и экспертному заключению

1. Экспертная организация должна:

- использовать на законных основаниях для проверки ЭП сертифицированные ФСБ России шифровальные (криптографические) средства, реализующие криптографические процедуры проверки ЭП и криптографическую процедуру вычисления хеш-функции по действующим ГОСТам Российской Федерации;

- использовать на законных основаниях для проверки ЭП программное обеспечение, разработанное организацией имеющей лицензию ФСБ Российской Федерации на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется программное обеспечение, разработанное сторонней организацией, и (или) иметь лицензию ФСБ России на разработку защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств информационных систем, если для проверки ЭП используется программное обеспечение собственной разработки.

2. Эксперт должен:

- иметь высшее профессиональное образование в области информационной безопасности или пройти переподготовку по одной из специальностей этого направления в объеме не менее 500 часов;

- иметь стаж работы в области информационной безопасности не менее 5 (Пяти) лет.

3. Заключение о проверке подлинности должно:

- быть оформленным в форме экспертного заключения;

- содержать сведения об Экспертной организации: фирменное наименование, место нахождения, ИНН, КПП, ОГРН;

- содержать контактные данные Экспертной организации: телефон, факс, e-mail;
- содержать дату оформления (составления);
- содержать время и дату проведения исследования, адрес места проведения исследования, основание проведения исследования;
- содержать перечень вопросов, поставленных на разрешение эксперту;
- содержать перечень объектов исследования, представленных эксперту;
- содержать методику исследования;
- содержать результаты исследования;
- содержать выводы эксперта;
- быть заверенным подписью эксперта, подписью единоличного исполнительного органа экспертной организации и печатью экспертной организации.

ПЕРЕЧЕНЬ
электронных документов, передаваемых по Системе «IBank»

Наименование Электронного документа	
1	Платежное поручение
2	Заявление на перевод иностранной валюты
3	Поручение на продажу иностранной валюты
4	Поручение на покупку иностранной валюты
5	Поручение на списание валюты с транзитного счета
6	Письмо свободного формата
7	Документы ⁵ , предусмотренные пунктами 2.1 и 2.3 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁵ Документы направляются в виде сканированных оригиналов документов, прилагаемых к Письму свободного формата.

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке и способах информирования клиента о совершенных операциях
с использованием электронного средства платежа Система «IBank»

Раздел 1. Способы информирования Клиента

В целях исполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» РНКО осуществляет информирование Клиента о совершенных операциях посредством направления уведомлений одним из способов:

1. Путем отправки SMS-сообщения на указанный Клиентом номер (номера) мобильного телефона, зарегистрированного в Российской Федерации. При формировании текста SMS-сообщения может использоваться транслитерация.

Обязанность РНКО по информированию Клиента считается исполненной РНКО при направлении SMS-сообщения о совершенной операции на номер мобильного телефона, указанный Клиентом. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одной минуты с момента отправки РНКО SMS-сообщения.

2. Путем отправки сообщения электронной почты на указанный Клиентом адрес электронной почты.

Обязанность РНКО по информированию Клиента считается исполненной РНКО при направлении сообщения электронной почты о совершенной операции на адрес электронной почты, указанный Клиентом. Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одной минуты с момента отправки РНКО сообщения электронной почты.

3. Путем изменения статуса соответствующего электронного документа в системе «IBank». Присвоение электронному документу в системе «IBank» статуса «Доставлен» подтверждает получение РНКО распоряжения Клиента. Присвоение электронному документу в системе «IBank» статуса «На обработке» / «На исполнении» подтверждает прием РНКО распоряжения Клиента к исполнению. Присвоение электронному документу статуса «Исполнено» подтверждает исполнение РНКО распоряжения Клиента. Присвоение электронному документу статуса «Отвергнут» подтверждает аннулирование РНКО распоряжения Клиента.

Обязанность РНКО по информированию Клиента считается исполненной РНКО при изменении статуса электронного документа в системе «IBank». Уведомление считается полученным Клиентом по истечении одной минуты с момента изменения статуса электронного документа в системе «IBank».

4. РНКО обязано проинформировать Клиента о совершенных операциях с использованием ЭСП незамедлительно, но не позднее, чем через 24 часа после совершения соответствующей операции.

5. Способы информирования, указанные в пунктах 1-2 настоящего Раздела, применяются РНКО для информирования Клиента о:

- получении РНКО распоряжения на осуществление перевода денежных средств;
- аннулировании РНКО распоряжения на осуществление перевода денежных средств.

4. Получение уведомления считается подтвержденным Клиентом в случае отсутствия сообщений от Клиента о неполучении уведомления в срок не позднее двух часов после совершения операции.

Раздел 2. Порядок информирования Клиента

1. При информировании Клиента путем отправки SMS-сообщений и/или сообщений электронной почты Стороны руководствуются приведенными ниже положениями.

2. Уведомление в виде SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты может включать:

- наименование РНКО;
- идентификатор электронного средства платежа;
- вид операции;
- дата операции;
- сумма операции;
- валюта операции;
- дополнительная информация о контрагенте;
- идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа;
- иная информация.

Раздел 3. Права и обязанности Сторон

1. Клиент обязан предоставить РНКО достоверную информацию для связи с Клиентом.

2. Клиент обязан предоставить в РНКО письменное заявление в случае изменения номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, заполнив заявление по форме приложения № 14. Все риски, связанные с несвоевременным предоставлением информации об изменении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, несет Клиент. Обязанность РНКО по информированию Клиента считается исполненной надлежащим образом при направлении сообщений на ранее известный номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, если на момент отправки таких сообщений РНКО не получило заявление Клиента об изменении номера мобильного телефона/адреса электронной почты.

3. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер мобильного телефона SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, проверять информацию о совершенной операции, размещаемую РНКО в системе «iBank».

4. Клиент обязан самостоятельно обеспечить поддержку функции приема SMS-сообщений на своем мобильном телефоне.

5. Клиент обязан самостоятельно и за свой счет поддерживать баланс средств на лицевом счете у оператора мобильной связи, необходимый для обеспечения непрерывности получения SMS-сообщений о совершенных операциях.

6. Клиент обязан самостоятельно обеспечить доступность получения SMS-сообщений у своего оператора мобильной связи при нахождении мобильного телефона в междугороднем или международном роуминге.

7. В рабочее время Клиент обязан просматривать список ЭД в системе «iBank» не реже, чем один раз в час.

8. Клиент вправе в любой момент изменить номер телефона, на который осуществляется уведомление в виде SMS-сообщения, предоставив РНКО обновленную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным РНКО способом.

9. РНКО имеет право проводить работы по техническому обслуживанию программно-аппаратных средств, обеспечивающих отправку сообщений. На период проведения указанных мероприятий отправка сообщений Клиентом может быть временно приостановлена.

Раздел 4. Ответственность сторон

1. В случае непредоставления Клиентом в РНКО достоверной информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, и РНКО вправе заблокировать доступ Клиента к системе «iBank» и/или расторгнуть Договор с Клиентом.

2. В случае если Клиент предоставил неверные сведения о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты для осуществления РНКО информирования о совершенных операциях и/или номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты не используется (блокирован/отключен и др.), РНКО не несет ответственности за неисполнение обязанности по направлению уведомления Клиенту.

3. РНКО не несет ответственности в случае неполучения Клиентом SMS-сообщения и/или сообщения электронной почты о совершенной операции, не осуществления просмотра Клиентом в системе «iBank» списка ЭД и(или) выписок за текущий и предыдущий день по открытым в РНКО счетам.

4. РНКО не несет ответственности за получение третьими лицами доступа к информации об операциях по счетам Клиента в случае указания Клиентом некорректной информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты и отправки уведомления по в соответствии с полученной информацией.

Раздел 5. Иные условия

1. Клиент согласен на передачу информации, связанной с операциями по его счету, путем отправки SMS-сообщений и/или сообщений электронной почты.

2. Клиент дает свое согласие на передачу информации о номере мобильного телефона и/или адресе электронной почты третьим лицам в целях информирования о совершенных операциях.

3. Клиент дает свое согласие на передачу информации, связанной с операциями по его счету, операторам связи и иным лицам, задействованным при передаче сообщений от РНКО к Клиенту.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке действий сторон в случае компрометации средства подтверждения

1. События, которые могут быть расценены как компрометация Средства подтверждения:

- 1.1. Утрата/хищение Средства подтверждения;
- 1.2. Несанкционированное копирование ключа ЭП;
- 1.3. Передача ключа ЭП по открытым каналам связи;

1.4. Случай, когда нельзя достоверно установить, что произошло со Средством подтверждения (в том числе случаи, когда Средство подтверждения вышло из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что, данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);

1.5. Любые другие признаки осуществления несанкционированных действий в системе «IBank».

2. Решение о компрометации Средства подтверждения может быть принято владельцем ключа ЭП или руководителем Клиента - организации.

3. В случае компрометации Средства подтверждения и обнаружения факта несанкционированного списания средств Клиенту необходимо:

3.1. Немедленно прекратить любые действия в Системе «IBank», обесточить рабочее место Системы «IBank» и отключить от информационных сетей или перевести в режим гибернации;

3.2. Произвести фотосъемку Рабочего места, обеспечить его сохранность, поместив в место с ограниченным доступом и обеспечив при этом защиту от вскрытия. При необходимости ведения хозяйственной деятельности - задействовать другое Рабочее место;

3.3. Обратиться в РНКО с уведомлением о компрометации Средства подтверждения по форме Приложения № 8 не позднее дня, следующего за днем получения уведомления о совершенной операции, и просьбой заблокировать указанные Средства подтверждения и остановить обработку ЭД, подписанных/подтвержденных указанными Средствами подтверждения;

3.4. Обратиться в иные банки, которые предоставляют Клиенту услуги электронного банкинга, с просьбой о внеплановой замене ключей ЭП в их информационных системах;

3.5. Предпринять меры для обеспечения сохранности и неизменности записей с внутренних и внешних камер систем видеонаблюдения, журналов систем контроля доступа, средств обеспечения и разграничения доступа в сеть Интернет за максимальный период времени;

3.6. Провести сбор записей с межсетевых экранов и других средств защиты информации, коммуникационного оборудования и устройств, которые могут использоваться для удаленного управления Рабочим местом;

3.7. Обратиться с письменным заявлением к своему Интернет-провайдеру или оператору связи для получения в электронной форме журналов соединений Рабочего места или локальной вычислительной сети компании с сетью Интернет;

3.8. Не предпринимать никаких действий для поиска и удаления компьютерных вирусов, восстановления работоспособности Рабочего места, не отправлять Рабочее место в сервисные службы для восстановления работоспособности;

3.9. Зафиксировать в протокольной форме значимые действия и события, в том числе имена лиц, имеющих доступ к Рабочему месту, предпринимаемые действия с Рабочим местом, подготовить объяснения ответственных сотрудников в случае использования Рабочего места в целях, отличных от осуществления операций в системе электронного

банкинга, посещаемых сайтах, перебоях в работе или отказах Рабочего места, обращениях в службы сопровождения, в РНКО, о сторонних лицах, побывавших в месте расположения Рабочего места и т.д.

3.10. Все действия с Рабочим местом производить коллегиально, протоколировать и документировать, в том числе с использованием фотосъемки.

В случае компрометации Средства подтверждения, если факт несанкционированного списания средств не обнаружен, Клиенту необходимо:

3.11. Обратиться в РНКО с уведомлением о компрометации Средства подтверждения по форме Приложения № 8 не позднее дня, следующего за днем обнаружения факта компрометации, и просьбой заблокировать указанные Средства подтверждения и остановить обработку ЭД, подтвержденных указанными Средствами подтверждения.

4. О компрометации ключа ЭП Клиент уведомляет РНКО следующими способами:

4.1. По телефону, указанному на Сайте РНКО. Клиент уведомляет сотрудника службы технической поддержки РНКО, при этом идентификация Клиента осуществляется по Кодовому слову. Клиент заполняет Уведомление о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента по утвержденной форме (далее - Уведомление) и незамедлительно отправляет его в РНКО. РНКО незамедлительно, но не позднее 1 часа с момента обращения Клиента по телефону и подтверждения его полномочий, останавливает обработку ЭД, подписанных указанными ключами ЭП, и блокирует указанные ключи ЭП на срок не более 4 часов. В случае неполучения РНКО от Клиента в указанный срок оригинала Уведомления, РНКО имеет право любым способом запросить у Клиента подтверждение факта обращения в РНКО и/или продолжить обработку ЭД, подписанных указанными ключами ЭП, и/или разблокировать указанные Клиентом ключи ЭП.

4.2. По электронной почте. Клиент заполняет Уведомление и отправляет скан-копию Уведомления на электронную почту info@rncoluminis.ru. Клиент незамедлительно отправляет оригинал Уведомления в РНКО. РНКО незамедлительно, но не позднее 1 часа с момента получения скан-копии Уведомления останавливает обработку ЭД, подписанных указанным в Уведомлении ключом ЭП, и блокирует указанные ключи ЭП на срок не более 8 часов. В случае неполучения РНКО от Клиента в указанный срок оригинала Уведомления, РНКО имеет право любым способом запросить у Клиента подтверждение факта обращения в РНКО и/или продолжить обработку ЭД, подписанных указанными ключами ЭП, и/или разблокировать указанные Клиентом ключи ЭП.

4.3. Клиент передает оригинал Уведомления в место обслуживания в РНКО, в котором обслуживается. РНКО незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения оригинала Уведомления, останавливает обработку ЭД, подписанных указанным в Уведомлении ключом ЭП, и блокирует указанные ключи ЭП. При наличии технической возможности, РНКО может исполнить указанное уведомление в более короткий срок.

5. Электронные документы, находящиеся на момент получения/исполнения Уведомления в статусе «На обработке» / «На исполнении» отзыву не подлежат.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о прекращении действия средства подтверждения и(или) об утрате средства
подтверждения и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Наименование Клиента:	
ИНН/КИО:	

«Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, настоящим уведомляет РНКО о:

- прекращения действия средства подтверждения,
 об утрате/компрометации средства подтверждения
 использовании ЭСП без согласия Клиента.

Прошу с ЧЧ : ММ XX.XX.XXXX заблокировать указанные ниже средства подтверждения, использовавшиеся в рамках Договора об использовании электронного средства платежа Система «IBank» с РНКО Люминис (АО) согласно заявлению о присоединении № XXX от XX.XX.XXXX., и остановить обработку ЭД, подписанных/подтвержденных указанными средствами:

USB-токен/криптоустройство с визуальным контролем № _____;
содержащий(-ее) следующие ключи ЭП:

Ф.И.О. владельца	Идентификатор ключа проверки ЭП

мобильный телефон:

Ф.И.О. владельца	Номер телефона
	+7 () - -
	+7 () - -

(должность руководителя) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Отметка РНКО:

Уведомление принято к исполнению в РНКО " _____ " _____ 20__ г. в ЧЧ : ММ

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о приостановлении/ возобновлении/прекращении использования ЭСП

г. _____ « ____ » 20__ г.

Наименование Клиента:	
ИНН/КТО:	

«Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, уведомляет РНКО о приостановлении/прекращении использования ЭСП использовавшихся в рамках Договора об использовании электронного средства платежа Система «IBank» с РНКО Люминис (АО) согласно заявлению о присоединении № XXX от XX.XX.XXXX.

- с 00:00 XX.XX.20XX до 00:00 XX.XX.20XX приостановить использование ЭСП «Система «IBank»
- с 00:00 XX.XX.20XX возобновить использование ЭСП «Система «IBank»
- с 00:00 XX.XX.20XX г. заблокировать все ключи ЭП и Средства подтверждения и прекратить обработку электронных документов, подписанных/подтвержденных указанными средствами.

_____ (_____)
(должность руководителя) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Отметка РНКО:

Уведомление принято к исполнению в РНКО " ____ " _____ 20__ г. в ЧЧ : ММ

_____ (_____)
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

ТРЕБОВАНИЯ по защите от Вредоносного кода рабочего места Системы «IBank»

1. К средствам защиты от Вредоносного кода относятся средства, используемые для:
 - выявления и обезвреживания Вредоносного кода (антивирусы);
 - межсетевое экранирование Рабочего места или корпоративной сети;
 - Web-фильтрации;
 - обнаружения и предотвращения вторжений;
 - контроля выполнения приложений.
2. Для обеспечения надлежащей защиты от вредоносного кода Клиент обязан:
 - обеспечить непрерывное использование средств защиты от Вредоносного кода, например:
 1. антивирусные программы Kaspersky Internet Security, Dr.Web и т.п. с функциями контроля выполнения приложений, проверки почты на наличие Вредоносного кода, проверки безопасности Web-сайтов;
 2. встроенный в систему Microsoft Windows персональный межсетевой экран;
 3. универсальное устройство с функциями межсетевого экрана, антивируса, Web-фильтрации, контроля выполнения приложений, механизмов обнаружения и предотвращения вторжений PaloAltoNetworks, FortiGate, CheckPoint и т.п. Обновлять базы сигнатур по расписанию.
 - при использовании Клиентом механизмов импорта/экспорта документов из(в) бухгалтерских систем типа "1С" и др. в(из) систему "IBank" обеспечить контроль за неизменностью таких документов (файлов, реестров) в системах Клиента.
 - обеспечить периодический контроль целостности системного, прикладного и специального программного обеспечения;
 - ежедневно осуществлять проверку Рабочего места на наличие Вредоносного кода;
 - обеспечить регулярное обновление средств защиты от Вредоносного кода, обновление прикладного программного обеспечения, установку пакетов обновления безопасности операционной системы;
 - использовать программное обеспечение или программное обеспечение, полученное исключительно из доверенных источников;
 - использовать для работы в Системе учетную запись, не входящую в группу «Локальные администраторы» или аналогичную группу пользователей;
 - осуществлять вход в сеть Интернет с Рабочего места исключительно для подключения к Сайту РНКО или обновления антивирусной программы, прикладного или системного программного обеспечения.
 - предварительно на выделенном компьютере проверять съемные носители информации на наличие Вредоносного кода перед использованием на Рабочем месте.

**УСЛОВИЯ
использования возможных сочетаний электронных подписей
в Системе «IBank»**

1. Общие условия

Условия использования возможных сочетаний электронных подписей (далее – ЭП) лиц, наделенных правом подписи, в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank» (далее – Условия) разработано в соответствии с инструкцией Банка России от 30 июня 2021 г. № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)». Настоящие Условия определяют права и возможные сочетания ЭП сотрудников Клиента при подписании ими электронных документов (далее – ЭД) в рамках использования электронного средства платежа Система «IBank».

Настоящие Условия распространяются на все счета Клиента, подключенные к Системе «IBank».

2. Термины и определения, применяемые в Условиях

В рамках настоящих Условий термины и определения Система «IBank», Электронный документ, Клиент используются в соответствии с Договором.

Термины, применяемые в рамках настоящих Условий, используются в следующих значениях:

1. Сочетание подписей – совокупность ЭП сотрудников Клиента, необходимая для отправки ЭД в РНКО.

3. Перечень, типы ЭД

№	Наименование ЭД
Платежные ЭД	
1	Платежное поручение
2	Заявление на перевод иностранной валюты
3	Поручение на продажу иностранной валюты
4	Поручение на покупку иностранной валюты
5	Поручение на списание с транзитного счета
Неплатежные ЭД	
1	Письмо свободного формата
2	Документы, предусмотренные пунктами 2.1 и 2.3 Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4. Права подписи и возможные сочетания

1. Сочетание подписей зависит от типа электронного документа: платежный, неплатежный.

2. Один и тот же сотрудник Клиента может входить в несколько Сочетаний подписей, в том числе, относящихся к одному и тому же счету.

3. Допустимое количество подписей в Сочетании подписей, необходимое для отправки платежного ЭД в РНКО, устанавливается от 1 до 15, для неплатежного ЭД – от 1 до 8.

4. Для платежных ЭД в Системе права подписи и допустимые сочетания соответствуют сведениям, указанным в карточке (приложении к карточке) с образцами подписей и образцов печатей к счету и в Соглашении о сочетании собственноручных подписей.

5. Для неплатежных ЭД права подписи соответствуют сведениям, указанным в карточке (приложении к карточке) с образцами подписей и образцов печатей к счету и в Соглашении о сочетании собственноручных подписей. Если сотрудник Клиента имеет право подписи согласно карточке для любого из счетов Клиента, такой сотрудник Клиента получает право подписи неплатежных ЭД в Системе «IBank».

6. Для отправки неплатежного ЭД в РНКО требуется наличие одной ЭП одного из сотрудников Клиента, указанного в пункте 5 настоящего Раздела если иное не указано в Соглашении о сочетании собственноручных подписей.

5. Сочетание подписей по типам ЭД

1. Сочетание подписей Платежного ЭД определяется правом сотрудника Клиента на подпись Платежного ЭД и сочетанием подписей, установленных для счета, используемого в ЭД (см. Пример 1).

2. Сочетание подписей Неплатежного ЭД определяется правом сотрудника Клиента на подпись Неплатежного ЭД и установленным для ЭД количеством подписей (см. Пример 2).

6. Примеры Сочетания подписей

Пример 1. Платежные ЭД, фиксированное количество ЭП.

Условия:

- У Клиента есть расчетный рублевый счет, для данного счета установлено фиксированное количество подписей равное 2.

- У клиента есть сотрудники А, В, С (согласно карточке с образцами подписей), имеющие право подписи платежных документов. Сотрудник D имеет право подписи неплатежных документов с Системе «IBank».

Возможные Сочетания подписей: АВ, ВС, АС. Подписи отдельных сотрудников (А или В или С) или сочетания AD, BD, CD недопустимы.

Пример 2. Неплатежный ЭД.

Условия:

- Клиент подписывает ЭД (паспорт сделки), для данного ЭД установлено количество подписей равное 1.

- У клиента в карточке (приложении к карточке) с образцами подписей и образцов печатей к счету есть сотрудники А, В, С. Право подписи документов есть у всех сотрудников.

Возможные сочетания подписей: А, В, С.

Приложение № 13
к Правилам об использовании электронного
средства платежа Система «iBank»

Заявление о подтверждении использования ЭП в системе ДБО "iBank"

от

Банку Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество)

Подтверждаем правомочность использования ключа проверки электронной подписи для работы в системе ДБО "iBank" нашего представителя

1. Владелец ключа проверки ЭП		
1.1	ФИО	
1.2	Должность	
1.3	Подразделение	
1.4	СНИЛС	
1.5	Организация	
1.6	ИНН	
2. Издатель сертификата		
2.1	Организация	
2.2	ИНН	
2.3	ОГРН	
3. Сертификат ключа проверки ЭП		
3.1	Серийный номер	
3.2	Срок действия по UTC	
3.3	Отпечаток	
4. Ключ проверки ЭП		
4.1	Алгоритм ключа	
4.2	Значение	
4.3	Идентификатор в системе "iBank"	

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на изменение контактов для информирования о совершенных операциях

г. _____

«___» _____ 20__ г.

Наименование Клиента:	
ИНН/КИО:	

«Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, просит РНКО с «XX» хх 20XX г. изменить контакты для информирования о совершенных операциях в системе «IBank»:

Мобильный телефон: + 7 () - -

Настоящим сотрудник Клиента подтверждает принадлежность ему указанного номера телефона и согласие на получение в любое время суток сообщений от РНКО.

Ф.И.О. _____ подпись _____

E-mail: _____ @ _____ . _____

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Отметка РНКО:

Заявление принято к исполнению в РНКО " ____ " _____ 20__ г. в ЧЧ : ММ

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о дополнительных мерах безопасности при работе в Системе

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Наименование Клиента:	
ИНН/К/ИО:	

В качестве дополнительных мер безопасности прошу:

1. Установить следующий Лимит для всех счетов в рублях Российской Федерации:

Сумма (цифрами и прописью)	Период
	Разовый
	День
	Месяц

2. Прошу предоставить доступ в Систему исключительно со следующих IP-адресов:

№	IP-адрес (маска)
1	
2	
3	

От имени Клиента

_____ (_____)
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Отметка РНКО:

Заявление принято к исполнению " ____ " _____ 20__ г. в ЧЧ : ММ

_____ (_____)
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ КЛИЕНТА ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

1. Никому не сообщать одноразовый пароль, полученный от РНКО в SMS/push.
2. Отключать, извлекать носители с ключами электронной подписи (токены), если они не используются для работы с Системой «IBank», рекомендуется применять дополнительные средства подтверждения при переводе денежных средств (MAC - токены).
3. Не пользоваться Системой «IBank» с гостевых рабочих мест. При использовании гостевых рабочих мест повышается риск несанкционированного использования ключей электронной подписи и паролей.
4. Ограничить доступ к компьютерам, используемым для работы с Системой «IBank».
5. На компьютерах, используемых для работы с Системой «IBank», исключить посещение интернет-сайтов сомнительного содержания, загрузку и установку нелицензионного программного обеспечения. Указанные сайты и программное обеспечение могут являться разносчиками вредоносного программного обеспечения, предназначенного для кражи денежных средств.
6. Убедиться перед вводом своих данных на Сайте РНКО, что соединение установлено с официальным Сайтом РНКО. Для этого необходимо проверить правильность указания адреса Сайта РНКО в строке браузера и наличие сертификата безопасности (https в адресной строке).
7. В случае обнаружения подозрительных сайтов, доменные имена и стиль оформления которых сходны с именами и оформлением Сайта РНКО, а также при отсутствии возможности подключения к Сайту РНКО – сообщить в РНКО по электронной почте info@rncoluminis.ru или по телефону +7(495)6320278.
8. Использовать только лицензионное программное обеспечение или свободно распространяемое программное обеспечение с официальных сайтов (операционные системы, офисные пакеты и пр.).
9. Обеспечить автоматическое обновление системного и прикладного программного обеспечения.
10. Применять на рабочем месте лицензионные средства антивирусной защиты, обеспечить возможность автоматического обновления антивирусных баз.
11. Применять на рабочем месте лицензионные антивирусы, персональные межсетевые экраны, антишпионское программное обеспечение и т.п.
12. Исключить обслуживание компьютеров, используемых для работы с Системой «IBank», случайными ИТ- сотрудниками.
13. При обслуживании компьютера ИТ- сотрудниками обеспечивать контроль за выполняемыми ими действиями.
14. Никогда не передавать ключи электронной подписи ИТ- сотрудникам для проверки работы Системой «IBank», проверки настроек взаимодействия с РНКО и т.п. При необходимости таких проверок владелец ключа электронной подписи лично должен подключить носитель к компьютеру, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс клиентской части Системой «IBank», и лично ввести пароль.
15. При увольнении ответственного сотрудника или ИТ- сотрудника, имевшего доступ к ключу электронной подписи, обязательно позвонить в РНКО и заблокировать такой ключ электронной подписи. При необходимости, выпустить новый ключ электронной подписи.

16. При увольнении ИТ-сотрудника, осуществлявшего обслуживание компьютеров, используемых для работы с Системой «IBank», убедиться в отсутствии вредоносных программ на компьютерах.

17. При возникновении подозрений на несанкционированную работу в Системой «IBank» или на наличие в компьютере вредоносных программ – немедленно позвонить в РНКО и заблокировать ключи электронной подписи.

18. Если замечено проявление необычного поведения Системой «IBank» или какие-то изменения в интерфейсе Системой «IBank» – позвонить в РНКО и выяснить, не связаны ли такие изменения с обновлением версии Системой «IBank». Если нет – заблокировать ключи электронной подписи.