

ОФЕРТА

«Договор на дистанционное банковское обслуживание Клиентов с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank»

В настоящей оферте «Договор на дистанционное банковское обслуживание Клиентов с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank» (далее – «Оферта», «Договор») содержатся условия предоставления Азия-Инвест Банк (АО) (далее – Банк) услуг, на основании поручения Клиента по осуществлению переводов денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым в Банке, переданного по телекоммуникационным каналам связи с помощью Системы «Интернет-Банкинг» iBank (далее Система) в виде электронных документов (электронных платежных документов), а также передачи ЭПД/ЭД между Клиентом и Банком.

Предоставление в Банк надлежащим образом оформленных документов для регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank (Приложение № 1), а именно:

- Заявление на подключение (и обслуживание) по Системе «Интернет-Банкинг»
 - Сведения о клиенте - юридическом лице (заполняется в Системе при регистрации on-line)
 - Сведения о представителе клиента - физическом лице (заполняется в Системе при регистрации on-line)
 - Сертификат ключа проверки электронной подписи (согласно Приложению № 3 к настоящему Договору)
 - Доверенность банку хранить электронные ключи в специальном защищенном хранилище (на сервере Банка) (согласно Приложению № 3 к настоящему Договору)
- и совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия Клиента заключить настоящий Договор в порядке и объеме, изложенных в настоящей Оферте, а также подтверждает факт ознакомления Клиента со всеми условиями Оферты.

Изложенный ниже текст Оферты является адресованным Клиентам Банка официальным предложением Банка заключить настоящий Договор в соответствии с ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации. Настоящий Договор считается заключенным между Банком и Клиентом (далее совместно именуемыми – «Стороны») и приобретает силу с момента предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов для регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank» и совершения Клиентом действий, предусмотренных в настоящей Оферте, что означает безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

1. Определения и термины.

1.1. Автоматизированное рабочее место (далее – АРМ «Интернет-Банкинг» iBank) - составная часть Системы, удовлетворяющая техническим требованиям Банка, указанным в Приложении № 2 к настоящему Договору, установленная у Клиента для предоставления в Банк и получения от Банка электронных документов и позволяющая Клиенту осуществлять управление денежными средствами на своих Счетах.

1.2. ДБО - Дистанционное Банковское Обслуживание. Общий термин для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом (то есть без его визита в банк), чаще всего с использованием компьютерных сетей (Internet).

1.3. Информационное сообщение - данные в произвольной форме, которые создаются программно-техническими средствами одной стороны и передаются по каналам связи другой стороне, но не являются основанием для совершения операций по Счетам Клиента.

1.4. Криптографические ключи – общее название открытых и закрытых (секретных) ключей ЭП:

1.3.1. Открытый ключ - уникальная последовательность символов, используемая для проверки правильности ЭП при приеме электронного документа;

1.3.2. Закрытый (секретный) ключ - уникальная последовательность символов, используемая для формирования ЭП.

1.5. Зарегистрированный ключ - открытый ключ Клиента, прошедший регистрацию в Банке.

1.6. Компрометация ключа - событие, в результате которого закрытый (секретный) ключ или его часть становятся известным и/или доступным постороннему лицу.

К событиям, связанным с компрометацией ключей, относятся следующие:

- утрата ключевых носителей;

- утрата ключевых носителей с последующим их обнаружением;
- увольнение работников, имевших доступ к ключевой информации;
- утрата ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации и/или носителю, на котором хранится ключевая информация;
- обнаружение на персональном компьютере (с использованием которого осуществляется доступ в Систему «Интернет-Банкинг» iBank) или на носителе ключевой информации постороннего программного обеспечения;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Системе «Интернет-Банкинг» iBank третьих лиц или неуполномоченных лиц.

1.6. **Корректный электронный документ** – электронный документ, прошедший процедуру расшифровки, а также проверки ЭП, с подтверждением их верности (соответствия условиям настоящего Договора);

1.7. **Некорректный электронный документ** – электронный документ, не прошедший процедуру расшифровки, проверки ЭП;

1.8. **Логин** - уникальная последовательность символов, присваиваемых Клиенту Банком и позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в Системе «Интернет-Банкинг» iBank. В качестве логина допускается использовать e-mail адрес, который клиент указывает при регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank;

1.9. **Пароль** - это секретное слово или набор символов, предназначенный для подтверждения личности или полномочий.

1.10. **Процедура формирования ЭП** состоит в вычислении по ЭД/ЭПД и закрытому (секретному) ключу для формирования ЭП последовательности символов, которая и является ЭП под ЭД/ЭПД. Подписанный ЭД/ЭПД всегда содержит ЭП в качестве неотъемлемой части;

1.11. **Процедура признания аналога собственноручной подписи Клиента** заключается в расшифровке поступившего от Клиента ЭД/ЭПД. В случае успешного завершения процедуры расшифровки документа и самой ЭП, присвоенной Клиенту, а также соответствия ЭП платежного документа ЭП, присвоенной Клиенту, электронная подпись Клиента считается подтвержденной, а документ – поступившим от уполномоченного лица Клиента, считается принятым;

1.12. Система «Интернет-Банкинг» iBank - автоматизированная компьютерная система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту осуществлять передачу электронных документов в Банк по сети Интернет, с соблюдением необходимых требований по защите информации.

1.13. **Счет** – счет/счета Клиента, открытые в Банке на основании Договора банковского счета.

1.14. **Электронный документ** (далее - ЭД) – совокупность данных, зафиксированных на магнитном носителе информации и передаваемых по электронным каналам связи с реквизитами, позволяющими идентифицировать эти данные и их автора. Электронный документ может создаваться на основе документа на бумажном носителе, на основе другого электронного документа.

1.15. **Электронный платежный документ** (далее - ЭПД) – электронный документ, представляющий собой расчетный документ Клиента на совершение операций по его Счету, составленный в электронном виде и содержащий все предусмотренные банковскими правилами реквизиты, подписанный ЭП Клиента и полученный с применением системы шифрования, имеющий равную юридическую силу с платежными документами, составленными на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями Уполномоченных лиц (лица) Клиента (далее - УЛК), скрепленными оттиском печати Клиента и являющийся основанием для совершения операций по Счетам Клиента. ЭПД Клиента, распечатанном на бумажном носителе, обязательно должна присутствовать отметка об ЭП УЛК;

1.16. **Электронная подпись** (далее ЭП) - электронный аналог собственноручной подписи уполномоченного должностного лица Клиента, в виде данных, добавляемых к тексту ЭД/ЭПД и полученных в результате ее криптографического преобразования, обеспечивающий возможность контроля и подтверждения подлинности электронных документов, ЭП позволяет подтвердить ее принадлежность зарегистрированному в Банке Владельцу ЭП.

Порядок использования ЭП включает в себя две основные процедуры: процедуру формирования ЭП и процедуру признания аналога собственноручной подписи. Для этого формируются два уникальных взаимосвязанных ключа: закрытый (секретный) ключ для формирования ЭП и открытый ключ для проверки ЭП.

Электронная подпись Клиента будет храниться на стороне Банка на специально созданном защищенном сервере (облачное хранение ЭП).

1.17. Вредоносный код (ВК) - это компьютерный код или веб-скрипт, преднамеренно разработанный для создания уязвимостей в системе, с помощью которых он выполняет несанкционированные вредоносные действия, такие как кража информации, данных и другие потенциальные повреждения файлов и вычислительных систем Банка и ее Клиентов - пользователей систем ДБО. ВК приводит к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, в том числе защищаемой информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

2. Предмет Договора. Общие положения.

2.1. Предметом настоящего Договора, заключаемого Клиентом с Банком путем присоединения к настоящей Оферте через совершение действий, предусмотренных настоящей Офертой, является предоставление Банком услуг, на основании поручения Клиента, по осуществлению переводов денежных средств по банковским счетам Клиента, открытым в Банке, на основании ЭПД/ЭД, а также передачу ЭПД/ЭД между Клиентом и Банком по телекоммуникационным каналам связи с помощью Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

2.2. Стороны признают, что ЭПД/ЭД, надлежащим образом оформленные, подписанные ЭП УЛК и переданные с помощью Системы «Интернет-Банкинг» iBank, имеют юридическую силу идентичных по содержанию расчетных (платежных) документов, составленных на бумажных носителях, подписанных этими же Уполномоченными лицами и скрепленных печатью Клиента и являются основанием для осуществления операций по Счетам Клиента, а ЭПД/ЭД признаются доказательством проведения операций по Счету и направления уведомлений и документов.

При этом лица, имеющие право распоряжаться денежными средствами в соответствии с настоящим Договором, должны иметь права аналогичные предоставленным им по Договору банковского счета. При расхождении сведений и/или документов, предоставленных Клиентом, приоритет имеет Договор банковского счета.

2.3. Настоящий Договор может быть заключен только при наличии Договора банковского счета, заключенного между Сторонами.

2.4. Обслуживание Клиента в Системе «Интернет-Банкинг» iBank осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, настоящим Договором и Договором банковского счета.

2.5. Клиент осведомлен о требованиях, предъявляемых к конфигурации компьютера (предусмотренные Приложением № 2 к настоящему Договору), на котором осуществляется вход в АРМ Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

2.6. Клиент проинформирован и согласен с тем, что при несоблюдении требований информационной безопасности при использовании Системы «Интернет-Банкинг» iBank увеличивается риск несанкционированного доступа к Счетам Клиента, обслуживаемых в Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

2.7. Клиент ознакомлен и удовлетворен набором услуг Системы «Интернет-Банкинг» iBank и способами их предоставления.

2.8. Использование Системы «Интернет-Банкинг» iBank при осуществлении переводов является дополнительной услугой, предоставляемой Банком в рамках исполнения Договора банковского счета. Приостановление или отказ в предоставлении дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с условиями настоящего Договора, а также отсутствие возможности осуществления взаимодействия Сторон посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank по каким-либо причинам, включая технические, не является ограничением права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, поскольку у Клиента всегда имеется возможность осуществлять платежи на основании документов, составленных на бумажных носителях.

2.9. Стороны признают, что:

- в Системе «Интернет-Банкинг» iBank каждому закрытому (секретному) ключу для формирования ЭП соответствует ровно один открытый ключ для проверки ЭП и наоборот;
- с помощью открытого ключа для проверки ЭП возможно лишь проверить ЭП ЭПД/ЭД, но невозможно сформировать правильную ЭП или построить закрытый (секретный) ключ для формирования ЭП;
- ни одна из Сторон не может создать ЭПД/ЭД с корректной ЭП другой Стороны;
- система защиты информации, которая обеспечивает применение ЭП, шифрование и контроль целостности, достаточна для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности ЭПД/ЭД;
- при любом изменении ЭПД/ЭД, подписанного ЭП проверка ЭП дает отрицательный результат и подпись становится некорректной;
- процедура проверки корректности ЭП выполняется в Системе «Интернет-Банкинг» iBank автоматически. Каждый раз при приеме одной из Сторон ЭД, отправленных другой Стороной, при этом ЭПД/ЭД с некорректной ЭП автоматически исключаются из дальнейшей обработки и заведомо не могут быть исполнены принимающей Стороной;
- каждая Сторона несет полную ответственность за сохранность своих закрытых (секретных) ключей для формирования ЭП;
- изменение конфигурации АРМ и/или его программного обеспечения может привести к сбою в работе Системы «Интернет-Банкинг» iBank;

2.10. Для целей внутреннего учета и отчетности Стороны могут изготавливать бумажные копии ЭПД/ЭД. При этом содержание ЭПД/ЭД печатается на бумажном носителе, на котором ставится дата, подпись сотрудника и штамп (печать) Стороны, изготовившей копию.

2.11. Прием к исполнению ЭПД/ЭД Клиента производится в соответствии с внутренним порядком, установленным в Банке. ЭПД/ЭД Клиента, поступивший по окончании операционного дня, считается поступившим в Банк на следующий рабочий день.

2.12. Присоединение к Оферте осуществляется путем представления в Банк надлежащим образом оформленных документов для регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank, а также подписания Клиентом Акта о подключении к Системе «Интернет-Банкинг» iBank (Приложение 4), является акцептом настоящей Оферты.

3. Порядок подключения и обслуживания Системы «Интернет-Банкинг» iBank. Порядок работы с электронными документами.

3.1. При заключении настоящего Договора Клиент получает в Банке документ, содержащий ссылку для входа и процедуру Регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

3.2. Клиент выполняет процедуру Регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank самостоятельно в режиме on-line. Распечатывает, надлежащим образом оформляет, сканирует и предоставляет в Банк (на указанный в процедуре Регистрации e-mail) сканированную копию документов:

- Сертификат ключа проверки электронной подписи (согласно Приложению № 3 к настоящему Договору)
- Доверенность банку хранить электронные ключи в специальном защищенном хранилище (на сервере Банка) (согласно Приложению № 3 к настоящему Договору).

В течении 5 рабочих дней предоставляет в Банк оригиналы указанных выше документов.

3.3. Клиент предоставляет в Банк Сведения о клиенте - юридическом лице (заполняется при регистрации on-line) и Сведения о представителе клиента - физическом лице (заполняется при регистрации on-line) по форме Приложения № 1 к настоящему Договору, содержащее информацию о должностных лицах Клиента, заявленных в карточке образцов подписей и оттиска печати, которым необходимо изготовить криптографические ключи ЭП. При этом криптографические ключи изготавливаются Клиентом самостоятельно при регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

3.4. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации АРМ «Интернет-Банкинг» iBank и подключения к Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

Технические требования к оборудованию АРМ «Интернет-Банкинг» iBank упомянуты в Приложении № 2 к настоящему Договору.

3.5. Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения с Клиентом настоящего Договора и получения от Клиента документов предусмотренных п.2.12 настоящего Договора:

- регистрирует Клиента в Системе «Интернет-Банкинг» iBank;
- в случае необходимости дистанционно проводит консультацию УЛК по работе с Системой «Интернет-Банкинг» iBank.

3.6. После проведения мероприятий указанных в п. 3.3. настоящего Договора, Ввод в эксплуатацию Системы «Интернет-Банкинг» iBank оформляется Актом о подключении к Системе «Интернет-Банкинг» iBank по форме Приложения № 4 к настоящему Договору.

3.7. Обслуживание Клиента в Системе «Интернет-Банкинг» iBank начинается после подписания Сторонами Акта о подключении к Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

3.8. ЭПД/ЭД передаваемые по Системе «Интернет-Банкинг» iBank должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов Банка России.

3.9. Перед отправкой ЭПД/ЭД в Банк все передаваемые документы подписываются ЭП. При приеме ЭПД/ЭД в Банке Система «Интернет-Банкинг» iBank автоматически проверяет код АРМ «Интернет-Банкинг» iBank и подлинность ЭП с помощью Открытого ключа.

3.10. Прием и регистрация ЭПД/ЭД, передаваемых Клиентом посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank, производится Банком в автоматическом режиме ежедневно.

Подтверждением, надлежащим образом завершенной, процедуры подлинности ЭП Клиента является проставленные на каждом поступившем в Банк ЭПД/ЭД (за исключением Запроса на новый сертификат) дата и время подписи, Ф.И.О. подписанта, Тип криптографии, Тип подписи, Серийный номер сертификата и Печать «Азия-Инвест Банк (АО) ПРИНЯТО с указанием даты принятия».

При этом, ЭД/ЭПД по операциям в рублях и иностранной валюте поступившие в течение операционного времени, установленного в Банке (до 16:30 Мск), исполняются текущим операционным днем. ЭД/ЭПД в рублях и иностранной валюте, поступившие после окончания операционного времени, установленного в Банке, исполняются следующим операционным днем. При обращении Клиента возможно исполнение ЭПД поступивших после окончания операционного времени текущим операционным днем с взиманием комиссии по Тарифу Банка.

3.11. При обнаружении ошибок в ЭПД/ЭД или при возникновении сбоев во время их передачи с помощью Системы «Интернет-Банкинг» iBank Банк уведомляет Клиента о возникших проблемах. При невозможности использования Системы «Интернет-Банкинг» iBank для передачи сообщения, Банк сообщает Клиенту о возникших проблемах путем размещения информации на странице входа в Систему.

3.12. Клиент может осуществлять Отзыв отправленных в Банк ЭПД/ЭД до момента проведения операции Банком по этим ЭПД/ЭД посредством передачи в Банк соответствующего сообщения, содержащего ЭП Клиента.

3.13. Основанием для отказа от исполнения Банком ЭПД/ЭД Клиента, помимо оснований, предусмотренных Договором банковского счета, является отсутствие необходимых ЭП под полученными ЭПД/ЭД или отрицательный результат их проверки.

3.14. После завершения процедуры проверки подлинности ЭП, проверки работником Банка достаточности денежных средств на Счете Клиента, ЭПД /ЭД исполняется.

Исполнение ЭПД/ЭД Клиента в целях осуществления перевода денежных средств по Счету подтверждается посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со Счета Клиента, с указанием реквизитов исполненного ЭПД/ЭД или посредством направления исполненного ЭПД/ЭД в электронном виде с указанием: «Азия-Инвест Банк (АО) ИСПОЛНЕНО, ДАТА ИСПОЛНЕНИЯ» и включением исполненного документа в выписку.

3.15. На следующий операционный день, после передачи ЭПД/ЭД в Банк, после 09-00 часов Клиент может получить в Системе «Интернет-Банкинг» iBank окончательную выписку по своему Счету за

прошлый операционный день. При обнаружении расхождений, Клиент обращается в Банк для выяснения причин расхождений.

- 3.16. Электронная выписка и электронные приложения к ней, направленные Клиенту по Системе «Интернет-Банкинг» iBank, подтверждают проведение операций по Счету Клиента. Выписка и приложения к ней на бумажных носителях считаются дубликатами электронной выписки и электронных приложений и выдаются Клиенту по его требованию.
- 3.17. Прием к исполнению устного уведомления (в случае компрометации ключа, необходимости его замены или сбоев работы Системы) от Клиента по телефону осуществляется представителем Банка, только после идентификации Клиента. Клиент должен представить идентификационные данные (ИНН, номер телефона) и кодовое слово в соответствии с указанными данными в Приложении № 1 к настоящему Договору.
- 3.18. Архивное хранение ЭПД/ЭД, переданных Клиентом посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank, осуществляется Банком в течение 5 (Пять) лет после даты проведения операции.

4. Права и обязанности Сторон.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Производить замену программного обеспечения, необходимого для использования Системы «Интернет-Банкинг» iBank, путем передачи Клиенту новых версий.

4.1.2. Вводить в действие новые методы и технологии информационной защиты Системы «Интернет-Банкинг» iBank в соответствии с законодательством РФ и требованиями регуляторов, а также в соответствии с внутренними документами Банка с целью снижения рисков информационной безопасности.

4.1.3. Требовать от Клиента замены ключей ЭП при:

- проведении плановой их замены,
- смене лица, являющегося Владельцем ЭП, или окончания срока его полномочий, в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, предоставленной в Банк.
- увольнении работников Клиента, имеющих право доступа к Системе «Интернет-Банкинг» iBank,
- компрометации или подозрения на компрометацию криптографических ключей ЭП,
- нарушении правил эксплуатации Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.1.4. Немедленно приостановить использование Системы «Интернет-Банкинг» iBank при возникновении подозрений в нарушении безопасности Системы «Интернет-Банкинг» iBank, выявлении признаков или фактов, а также возможности таких нарушений и оповестить об этом Клиента для принятия мер.

4.1.5. В необходимых случаях требовать от Клиента предоставления подтверждающих документов, аналогичных ЭПД/ЭД на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и не производить перевод денежных средств до предоставления данного документа, о чем Банк обязан сообщить Клиенту не позднее следующего рабочего дня после получения документа в электронной форме.

4.1.6. Не принимать к исполнению от Клиента ЭПД/ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России или настоящего Договора, с уведомлением Клиента не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения ЭПД/ЭД, путем указания причин отказа в приеме на обработку Документа в специальном поле формы соответствующего Документа в Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

4.1.7. В одностороннем порядке изменять Тарифы за обслуживание посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank с предварительным уведомлением об этом Клиента не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты введения их в действие, путем передачи соответствующей информации посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank и/ или размещения данной информации на сайте Банка (<http://www.ai-bank.ru>).

4.1.8. Приостановить обслуживание посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank, без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

- неиспользования Клиентом Системы «Интернет-Банкинг» iBank в целях проведения операций в течение 3 (Трех) календарных месяцев подряд без уведомления банка согласно п.4.2.4.

В данной ситуации, возобновление работы в Системе «Интернет-Банкинг» iBank производится с взиманием оплаты согласно Тарифу.

- отсутствие возможности прямой связи с Клиентом для оперативного выяснения возникших вопросов и получения необходимых дополнительных сведений и/или документов по проводимым Клиентом операциям;
- непредставление Клиентом по требованию Банка (письменному и/или устному) сведений и/или документов, предусмотренных действующим законодательством РФ (включая документы по ПОД/ФТ), нормативными правовыми актами Банка России и Договором банковского счета (равно как и в случае предоставления недостоверных сведений и/или документов), являющихся основанием для совершения операций с денежными средствами и иным имуществом, а также для целей идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателей по операции;
- нарушения Клиентом требований к порядку подключения и работы с Системой «Интернет-Банкинг» iBank и обеспечению безопасности при обмене ЭПД/ЭД, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или условий настоящего Договора, если данное нарушение повлекло ущерб для Банка или в случае неоднократного нарушения указанных требований и условий независимо от последствий нарушения;
- поступление в Банк сведений и/или документов из органов государственной власти РФ, дающих основания полагать, что посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank совершаются или планируются к совершению неправомерные действия или действия, наносящие имущественный ущерб третьим лицам, а также действия по ПОД/ФТ;
- в случае, если в соответствии с имеющимися в Банке документами срок полномочий должностного лица (лиц) Клиента, которым предоставлена возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, истек;
- в случае изменения законодательства РФ существенно изменяющего права и обязанности Сторон по настоящему Договору.

4.1.9. Обеспечить возможность оперативной блокировки доступа (прекращения использования с целью осуществления переводов денежных средств) Клиента к Системе «Интернет-Банкинг» iBank на основании уведомления, переданного способом, определенным настоящим Договором на основании:

- письменного уведомления Клиента;
- устного уведомления Клиента и его идентификации Банком, с последующей досылкой письменного уведомления;
- сообщения ЭД, переданного с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.1.10. Приостановить пересылки Клиенту извещений (подтверждений) о принятии к исполнению распоряжений и иной защищаемой информации и осуществления перевода денежных средств на основании сообщений (кодов), отправленных с номера телефона, указанного в настоящем Договоре, в случае если Банку стало известно о признаках, указывающих на изменение:

- получателя информации, направленной Банку и используемой при аутентификации Клиента;
- отправителя сообщений (кодов) с номера телефона, указанного в настоящем Договоре на основании которых, осуществляется перевод денежных средств.
- замена SIM-карты Клиента, прекращение обслуживания или смене номера телефона, указанного в настоящем Договоре.

4.1.11. В случае неисполнения Клиентом обязательств по оплате ежемесячной платы за предоставление услуг с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank, Банк вправе приостановить обслуживание Клиента с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank с первого рабочего дня расчетного периода.

4.1.12. Устанавливать требования по ПОД/ФТ, требования по обеспечению информационной безопасности и требований по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО, а также вносить изменения в состав и содержание требований по защите от ВК клиентских АРМ систем ДБО.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Обращаться в Банк за технической поддержкой по вопросам, связанным с регистрацией, настройкой и использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank на АРМ «Интернет-Банкинг» iBank и получать консультации по телефону. В целях реализации настоящего пункта Стороны пришли к соглашению, что вышеуказанная услуга будет предоставляться Клиенту с помощью кодового слова, указанного Клиентом в Заявлении на подключение и обслуживание по Системе «Интернет-Банкинг» iBank по форме Приложения № 1 к настоящему Договору.

4.2.2. Получать от Банка и устанавливать новые версии программного обеспечения, необходимого для использования Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.2.3. В случае необходимости, осуществить смену своих криптографических ключей ЭП путем формирования запроса на получение ЭП с предоставлением в Банк письменной информации о причине смены своих криптографических ключей ЭП.

4.2.4. В любое время по своему усмотрению подключить/отключить Систему «Интернет-Банкинг» iBank, прервать (в т.ч. временно)/ возобновить (при условии, что настоящий Договор не расторгнут и имеются технические возможности) свою работу по Системе «Интернет-Банкинг» iBank, обратившись в Банк с письменным заявлением в порядке и по форме, установленными Банком.

4.2.5. Отзывать ЭПД/ЭД, переданные в Банк посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank до момента проведения операции Банком по этим ЭПД/ЭД посредством передачи в Банк соответствующего сообщения, содержащего ЭП Клиента.

4.2.6. Формировать и передавать в Банк посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank ЭПД/ЭД, документы валютного контроля, документы, оформленные в соответствии с законодательством РФ.

4.2.7. Получать выписки по Счету, оформленные документы валютного контроля, уведомления о проведенных расчетных документах, иную информацию, в т.ч. об исполнении ЭПД/ЭД, переданных в Банк посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.2.8. В случае возникновения претензий, связанных с предоставлением/не предоставлением и/или исполнением ЭПД/ЭД, требовать от Банка проведения технической экспертизы в соответствии с Приложением № 7 к настоящему Договору.

4.3. Банк обязан:

4.3.1. В установленный п. 3.3. настоящего Договора срок осуществлять предоставление документации и необходимого программного обеспечения для подключения Клиента к Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

4.3.2. Поддерживать работоспособность технических и программных средств Банка и обеспечивать бесперебойное функционирование Системы «Интернет-Банкинг» iBank в целях своевременного и обслуживания Счета Клиента.

4.3.3. Обеспечивать Клиента новыми версиями программного обеспечения, необходимого для использования Системы «Интернет-Банкинг» iBank и своевременно оповещать Клиента обо всех изменениях (дополнениях) в документах Банка, регламентирующих работу Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.3.4. Оказывать консультацию Клиенту в случае сбоя компонентов Системы «Интернет-Банкинг» iBank на АРМ «Интернет-Банкинг» iBank.

4.3.5. По запросу Клиента (п. 4.2.3) производить обработку запроса на замену криптографических ключей ЭП.

4.3.6. Обрабатывать запросы Клиента о плановой регенерации (продлении) сертификата ЭП (1 раз в год).

4.3.7. Сообщать Клиенту об обнаружении попыток несанкционированного доступа к Системе «Интернет-Банкинг» iBank, если эти попытки могли затронуть интересы Клиента.

4.3.8. Обеспечивать режим конфиденциальности в отношении переданных Клиентом посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank ЭПД/ЭД и находящихся в Банке.

4.3.9. Обеспечивать ежедневный прием ЭПД/ЭД, передаваемых Клиентом в Банк посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.3.10. Передавать извещение об исполнении расчетных документов, а также иную информацию любым из следующих способов:

- при личной явке Клиента (его представителя) в Банк - посредством предоставления Клиенту выписки по Счету и/или иных документов (в т.ч. расчетных (платежных) документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;

- по Системе «Интернет-Банкинг» iBank в соответствии с п.3.12. настоящего Договора.

4.3.11. Передавать Клиенту по его запросу выписки по Счету на следующий день после совершения операций по Счету. При необходимости предоставлять бумажные копии ЭПД/ЭД с отметкой Банка.

4.3.12. Подключать/отключать (в т.ч. временно)/возобновлять работу Систему(ы) «Интернет-Банкинг» iBank, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента получения заявления Клиента (п.4.2.4).

4.3.13. Осуществлять архивное хранение ЭПД/ЭД, переданных Клиентом в Банк посредством Системы «Интернет-Банкинг» iBank в соответствии с п.3.16 настоящего Договора.

4.3.14. Проинформировать Клиента о необходимости соблюдения Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности и требований по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО согласно Приложению № 8 к настоящему Договору, а также о внесении Банком изменений в состав и содержание требований по защите от ВК клиентских АРМ систем ДБО.

4.3.15. Принять к исполнению устное уведомление от Клиента по телефону только после идентификации Клиента. Идентификация Клиента проводится при представлении (Ф.И.О, ИНН, номер телефона) и кодового слова в соответствии с указанными данными в Приложении № 1 к настоящему Договору.

4.3.15. Обеспечить возможность установления ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств по инициативе Клиента, в том числе на:

- максимальную сумму перевода денежных средств с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank за одну операцию и (или) за определенный период времени;

- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank;

- перечень устройств, с использованием которых может осуществляться доступ к Системе «Интернет-Банкинг» iBank с целью осуществления переводов денежных средств, на основе идентификаторов указанных устройств;

- перечень услуг, предоставляемых с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank;

- временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.3.16. Обеспечить возможность использования отдельных технологий подтверждения операций (дополнительный фактор аутентификации, подтверждение платежного документа и т. п.) с помощью SMS-кодов (OneTimePassword или OTP).

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Соблюдать порядок подключения и обслуживания Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.4.2. Использовать лицензионную операционную систему и программное обеспечение;

4.4.3. Регулярно производить обновления операционной системы и программного обеспечения;

4.4.4. Не устанавливать на компьютер программные продукты предназначенные, для отладки (дебаггеры) и трассировки программ (SoftIce, WinDbg, Odbg и т.д.);

4.4.5. Не вносить изменений в программно-аппаратное обеспечение;

4.4.6. Использовать антивирусное программное обеспечение, а также проводить на регулярной основе обновление антивирусных баз и полное сканирование операционной системы не реже одного раза в неделю;

4.4.7. Выполнять регенерацию своих криптографических ключей ЭП, а также смену пароля для входа в Систему «Интернет-Банкинг» iBank по первому требованию Банка или в случаях, указанных в настоящем Договоре.

4.4.8. Незамедлительно любыми доступными способами информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к техническим средствам АРМ «Интернет-Банкинг» iBank, а также в случаях компрометации ключей согласно Приложению № 5 к настоящему Договору.

4.4.9. По первому требованию Банка заверять подписями уполномоченных лиц и оттиском печати копии ЭПД/ЭД, принятых Банком от Клиента.

4.4.10. Не тиражировать и не передавать третьим лицам предоставляемое Банком программное обеспечение и документацию.

4.4.11. Ежедневно принимать от Банка, адресованные Клиенту информационные сообщения, передаваемые с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank.

4.4.12. Всеми, доступными способами предотвращать:

- раскрытие или воспроизведение любой конфиденциальной информации,
- не допускать копирования конфиденциальной информации, ее модификации (изменения), удаления и передачи третьим лицам.
- доступ третьих лиц к любым программным продуктам и данным, содержащим конфиденциальную информацию.

4.4.13. Хранить Логин и Пароль для доступа в Систему «Интернет-Банкинг» iBank в надежном месте, исключающем доступ к ним неуполномоченных лиц.

4.4.14. Определить внутренним распорядительным документом лиц, имеющих доступ к АРМ «Интернет-Банкинг» iBank. Определить внутренним распорядительным документом, что лицами, имеющими право использования ЭП, являются лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати. В случае предоставления полномочий по распоряжению Счетом, а также закрытого (секретного) ключа или паролей иным лицам, незамедлительно информировать Банк с предоставлением соответствующей идентификационной информации, в частности:

- Анкеты Клиента (Приложение № 7 к настоящему Договору);
- копии Приказа (Распоряжения) о наделении полномочий по распоряжению Счетом, заверенной печатью и подписью руководителя;

4.4.15. Незамедлительно информировать Банк о любых изменениях в составе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению Счетом.

4.4.16. Заполнять ЭПД/ЭД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.17. При проведении валютных операций по Системе «Интернет-Банкинг» iBank соблюдать требования Порядка «Обмена документами и информацией, связанными с проведением валютных операций в Азия-Инвест Банк (АО)», размещенного на сайте Банка (<http://www.ai-bank.ru>).

4.4.18. Предоставить в срок 7 (Семь) рабочих дней оригиналы и/или копии документов необходимых документов на бумажном носителе по запросу Банка.

4.4.19. Своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

4.4.20. Соблюдать требования ПОД/ФТ, требования по обеспечению информационной безопасности и требования по организации защиты от ВК при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест систем ДБО.

4.4.21. Обеспечить сохранность, неразглашение и нераспространение ключей неуполномоченным лицам. В случае передачи Клиентом ключей неуполномоченным лицам, Клиент несет полную ответственность за соблюдение условий настоящего Договора.

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Оплата за предоставление услуг с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank взимается Банком в соответствии с Тарифами Банка, Клиент дает согласие на списание со Счета Клиента без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт).

6. Ответственность Сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственности за возможные искажения, ошибки и опечатки в ЭПД/ЭД, отправленных Клиентом и заверенных его ЭП, возникшие по вине Клиента. Банк не несет ответственности в случае финансовых потерь Клиента вследствие сбоя при взаимодействии в Системе «Интернет-Банкинг» iBank возникших не по вине Банка.

6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (несвоевременное исполнение) ЭПД/ЭД при нарушении Клиентом условий настоящего Договора или действующего законодательства РФ, за понесенный Клиентом имущественный ущерб, связанный с использованием выбранных Клиентом каналов связи и технического оборудования.

6.4. Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением и (или) ненадлежащим исполнением ими требований по защите от ВК клиентских АРМ систем ДБО.

6.5. Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности (несанкционированного доступа к передаваемой информации третьих лиц) и иные риски, связанные с использованием Системы «Интернет-Банкинг» iBank. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного доступа к Системе «Интернет-Банкинг» iBank неуполномоченных или третьих лиц, который имел место быть не по вине Банка.

6.6. Клиент несет полную ответственность (с момента подписания Акта о подключении к Системе «Интернет-Банкинг» iBank (Приложение № 4 к настоящему Договору), за все действия/информацию, произведенные/переданную через Систему «Интернет-Банкинг» iBank от его имени и с использованием его ЭП.

6.7. Клиент не вправе требовать возмещения ущерба, понесенного в связи с использованием ЭПД/ЭД в Системе «Интернет-Банкинг» iBank, если он понес такой ущерб по причине неисполнения им своих обязательств по настоящему Договору.

7. Форс-мажорные обстоятельства

7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение будет являться следствием возникновения форс-мажорных обстоятельств, предусмотренных п.7.2. настоящего Договора.

7.2. К форс-мажорным обстоятельствам по настоящему Договору Стороны относят: наводнения, землетрясения, эпидемии, военные действия, правительственные ограничения или запрещения, технические сбои в деятельности учреждений Банка России либо любые другие обстоятельства, препятствующие осуществлению настоящего Договора, находящиеся вне сферы реального контроля Сторон.

7.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по настоящему Договору по причине наступления форс-мажорных обстоятельств, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств.

7.4. Стороны должны немедленно возобновить исполнение обязательств по настоящему Договору после прекращения действия форс-мажорных обстоятельств.

8. Порядок разрешения споров

8.1. Споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, решаются путем переговоров между Сторонами в порядке, предусмотренном Приложением № 5 к настоящему Договору. Решение конфликтной комиссии является обязательным для Сторон и должно быть вынесено и передано Клиенту в письменном виде не позднее 10-дневного срока, с даты обращения Клиента с соответствующим заявлением.

8.2. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право не исполнять обязательства, возложенные на него настоящим Договором, письменно уведомив об этом Клиента.

8.3. В случае несогласия одной из Сторон с актом конфликтной комиссии, дальнейшее рассмотрение спора подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

9. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента присоединения к Оферте в соответствии с п. 2.12. настоящего Договора и действует в течение неограниченного срока.

9.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Договора. Условия изменённой Оферты вступают в силу по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты опубликования на сайте Азия-Инвест Банк (АО) – <http://ai-bank.ru>.

9.3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону за 7 (Семь) календарных дней до даты его расторжения.

Расторжение настоящего Договора не означает расторжение Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом и приостановку операций по обслуживанию Счета Клиента.

9.4. Временное отключение Клиента от Системы «Интернет-Банкинг» iBank не является расторжением настоящего Договора.

9.5. В случае отсутствия операций по Счетам Клиента свыше шести месяцев, Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке с правом передачи регистрационных кодов и программного обеспечения, закрепленных за Клиентом другому лицу.

9.6. Настоящий Договор утрачивает силу при расторжении всех договоров, в рамках которых для расчетов использовалась Система «Интернет-Банкинг» iBank.

9.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Оферте до вступления в силу изменений или дополнений, установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться на сайт Азия-Инвест Банк (АО) за сведениями об изменениях/дополнениях, произведенных в Оферте, Приложениях к ней, Тарифах и других документах, на которые ссылается Банк в процессе оказания услуг по настоящей Оферте.

10. Прочие условия

10.1. При изменении реквизитов Клиент обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом Банк в письменной форме.

10.2. Ни одна из Сторон не может передавать свои права и обязательства по настоящему Договору третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

10.3. Все Приложения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

11. Реквизиты Банка

БАНК:

Азия-Инвест Банк (АО)
119180, г. Москва, 2-й Казачий пер., д.3, стр.1
к/с № 30101810445250000234 в Главном управлении
Центрального банка Российской Федерации по
Центральному федеральному округу г. Москва.
БИК 044525234, ИНН 7724187003,
КПП 770601001
Тел./факс: (495) 363-37-01

Исполнитель _____ / _____ /
Начальник УИТ _____ / _____ /

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ - ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ

Банку Азия-Инвест Банк (АО) г. Москва

Клиент ООО "Азия"

Счет 40702840400001003015

1. Общая информация о юридическом лице	Наименование на русском языке Полное: Общество с ограниченной ответственностью "Азия" Сокращенное: ООО "Азия" Наименование на иностранном языке Полное: AZIA' LLC Сокращенное: AZIA' LLC Категория: Резидент Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью ИНН: 7718743735 КИО: ОКАТО: ОКПО: БИК:
2. Сведения о государственной регистрации	ОГРН: 1167746279755 Место регистрации: 119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок д.3. стр.1
3. Адрес юридического лица	119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок д.3. стр.1
4. Контактная информация	Телефон/факс: +79262773532 E-mail: it@asiainvestbank.ru Почтовый адрес: 119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок д.3. стр.1
5. Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	Вид лицензии: Номер: Дата выдачи: Срок действия: Выдана: Виды деятельности:
6. Органы управления	Наименование: П р а в л е н и е Персональный состав: Иванов И.И.
7. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с банком	Рублевое и валютное РКО, Кредитование
8. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
9. Сведения о финансовом положении	Годовой капитал более 10000000
10. Сведения о деловой репутации	Надежная
11. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	Вложения Акционеров
12. Дополнительная информация	Надеемся на долгосрочное и выгодное сотрудничество!!!

Подписи ответственных лиц

Заполнил Петрова А.С.

Дата заполнения 21.01.2022

СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ

Банку Азия-Инвест Банк (АО) г. Москва

Клиент ООО "Азия"

Счет 40702840400001003015

1.	Общая информация о физическом лице	ФИО: Петрова Алена Сергеевна Дата рождения: 30.09.1972 Место рождения: г. Ташкент УзССР Гражданство: РОССИЯ ИНН: 771705273771 СНИЛС:
2.	Удостоверение личности	Тип: Паспорт гражданина РФ Серия: 4501 Номер: 457147 Выдан: ГУ МВД РОССИИ ПО ГОР. МОСКВЕ Дата выдачи: 01.02.2021 Код подразделения: 770-040
3.	Адрес места жительства	119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок д.3. стр.1
4.	Адрес места пребывания	119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок д.3. стр.1
5.	Контактная информация	Телефон/факс: +79055595601 E-mail: it@asiainvestbank.ru Почтовый адрес: 119180, г. Москва, 2-й Казачий переулок д.3. стр.1
6.	Документ, подтверждающий полномочия представителя клиента	Наименование: Приказ о назначении на должность бухгалтера Номер: 12 Дата выдачи: 02.01.2022 Срок действия полномочий с 02.01.2022 по 02.01.2024
7.	Дополнительная информация	

Подписи ответственных лиц

Заполнил Петрова А.С.

Дата заполнения 21.01.2022

Приложение № 2
к Договору на дистанционное
банковское обслуживание Клиентов
с использованием Системы
«Интернет-Банкинг» iBank

Технические требования к оборудованию АРМ «Интернет-Банкинг» iBank.

Для работы требуется персональный компьютер с доступом в сеть Интернет. Программные компоненты АРМ «Интернет-Банкинг» iBank устанавливаются пользователем с правами администратора.

Операционная система:

Windows 10/11, Windows Server 2008/2008R2/2012/2012R2

macOS Sierra/High Sierra/Mojave/Catalina

Антивирусное программное обеспечение, для защиты от Вирусов, Троянов и Бэкдоров (Kaspersky Lab, Dr Web, Nod32, Symantec и т.п.).

Дополнительные требования:

Браузер MS Internet Explorer версии 11, Microsoft Edge , Google Chrome, Mozilla Firefox, Opera, Safari последней на текущий момент версии.

Приложение №3
к Договору на дистанционное
банковское обслуживание Клиентов
с использованием Системы
«Интернет-Банкинг» iBank

**СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ СОТРУДНИКА КЛИЕНТА
В СИСТЕМЕ "iBank"
Азия-Инвест Банк (АО)**

1. Наименование организации ООО "Пилигрим"

2. Место нахождения юр. лица 125196, г. Москва, ул. Лесная д.7, офис 15

3. ОГРН* 1023657841401 дата внесения в ЕГРЮЛ (ЕГРИП)* " 03 " июня 2019 года

4. ИНН (КНО) 7744003014 5. КПП*

6. Тел. +79261234567 7. Факс* 8. E-mail* info@pilgrim.info

9. Сведения о владельце ключа
Фамилия, имя, отчество Лаврентьев Сергей Петрович
Должность Генеральный директор
E-mail владельца ключа info@pilgrim.info Тел. владельца ключа +79261234567
Документ, удостоверяющий личность Паспорт гражданина РФ
серия 4511 номер 123456 дата выдачи " 01 " января 2021 года
кем выдан ГУ МВД РОССИИ ПО ГОР. МОСКВЕ
код подразделения 770-000

10. Примечания*
* обязательно для исполнения
Настоящим подтверждаю согласие на обработку банком моих персональных данных

подпись

Ключ проверки ЭП сотрудника клиента (создан 14.02.2022 г.)

Идентификатор ключа проверки ЭП 164484819483136

Наименование криптосредств СКЗИ "Крипто-КОМ 3.4" (вариант исполнения 42, 43)

Алгоритм ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1.1) ID набора параметров алгоритма 1.2.643.2.2.35.1

Представление ключа проверки ЭП в шестнадцатеричном виде
6F 8A 4E A7 65 23 1E 59 C5 6B E9 0A 02 51 F5 31 Личная подпись владельца ключа проверки ЭП
1B DB 8B C3 29 92 F2 52 50 C1 DE 21 11 11 1B B6
1E 3C 79 36 F3 D5 7F 78 FB 13 38 85 E4 41 50 E2
67 A6 8E 97 1D 68 7C 3F 50 F9 DE 87 35 D1 E4 F8

Срок действия (заполняется банком):
с " " 20 г.
по " " 20 г.

Сертификат ключа проверки ЭП сотрудника клиента действует в рамках договора на дистанционное банковское обслуживание Клиентов с использованием Системы «Интернет-Банкинг»

Достоверность приведенных данных подтверждаю

Руководитель организации

подпись

Ф.И.О.

Оттиск печати

Уполномоченный представитель банка

подпись

Ф.И.О.

Оттиск печати
Азия-Инвест Банк
(АО)

Дата приема сертификата
ключа проверки ЭП

" " 20 г.

Сотрудник Управления информационных технологий

подпись

Ф.И.О.

Дата регистрации сертификата
ключа проверки ЭП

" " 20 г.

Доверенность

Банку Азия-Инвест Банк (АО)
от клиента ООО "Пилигрим"

Настоящим доверяем банку хранить ключ ЭП в защищенном хранилище и использовать его для формирования ЭП под документами системы "iBank".

1. Сведения о ключе проверки ЭП		
1.1	Идентификатор	164484819483136
1.2	Хранилище	BIFIT DSS
1.3	Наименование криптосредств	СКЗИ "Крипто-КОМ 3.4" (вариант исполнения 42, 43)
3.4	Алгоритм	ГОСТ Р 34.10-2012 (1.2.643.7.1.1.1.1)
3.5	ID набора параметров алгоритма	1.2.643.2.2.35.1
3.6	Представление ключа проверки ЭП	6F 8A 4E A7 65 23 1E 59 C5 6B E9 0A 02 51 F5 31 1B DB 8B C3 29 92 F2 52 50 C1 DE 21 11 11 1B B6 1E 3C 79 36 F3 D5 7F 78 FB 13 38 85 E4 41 50 E2 67 A6 8E 97 1D 68 7C 3F 50 F9 DE 87 35 D1 E4 F8

Руководитель организации

_____ / _____ /

подпись / Ф.И.О.

Приложение № 4
к Договору на дистанционное
банковское обслуживание Клиентов
с использованием Системы
«Интернет-Банкинг» iBank

ФОРМА

Акт

о подключении к Системе «Интернет-Банкинг» iBank

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество), именуемый далее «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые «Стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Стороны подтверждают, что Банк передал, а Клиент принял инструкцию для регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank. Клиент со своей стороны выполнил процедуру регистрации, создания ключа ЭП в облачном хранилище и предоставил в Банк надлежащим образом оформленные документы для регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank».

Банк принял от Клиента надлежащим образом оформленные документы для регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank» и завершил регистрацию Клиента в Системе «Интернет-Банкинг» iBank.

Банк

_____ ||

Клиент

_____ |

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

Приложение № 5
к Договору на дистанционное
банковское обслуживание Клиентов
с использованием Системы
«Интернет-Банкинг» iBank

Процедуры

регистрации, смены, продления, действия при компрометации и исключение ключей.

Этапы работы	Исполнитель
Регистрация в Системе «Интернет-Банкинг» iBank	
1. Ознакомление Клиента с Инструкцией по подключению к Системе «Интернет-Банкинг» iBank на сайте Банка.	Клиент
2. Получает в Банке документ, содержащий ссылку для входа и регистрации в Системе «Интернет-Банкинг» iBank.	Работник Операционного управления
3. Направляет в Банк документы, предусмотренные п.2.12 настоящего Договора.	Клиент
4. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает технические, программные и коммуникационные ресурсы, необходимые для организации АРМ «Интернет-Банкинг» iBank и подключения к Системе	Клиент
5. Регистрация Клиента в Системе	Работник УИТ Банка
Смена ключа Клиента	
6. Создание и передача на сторону Банка «Запроса на новый сертификат». Оригинал документа «Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента банка» предоставляется в Банк лично владельцем сертификата или через его доверенное лицо.	Клиент
7. Обработка полученного от Клиента «Запроса на новый сертификат».	Работник УИТ Банка
Продление ключа Клиента	
8. Создание и передача на сторону Банка «Запроса на регенерацию сертификата». Оригинал документа «Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника клиента банка» предоставляется в Банк лично владельцем сертификата или через его доверенное лицо.	Клиент
9. Обработка полученного от Клиента «Запроса на регенерацию сертификата».	Работник УИТ Банка
Компрометация ключа Клиента	
10. При компрометации ключа Клиент незамедлительно по телефону или личным присутствием сообщает в Банк и передает письменное заявление о случившемся.	Клиент
11. Банк фиксирует факт компрометации ключа СКЗИ Клиента.	Работник Операционного управления Банка
12. Банк блокирует работу клиента в системе «интернет-банкинг» iBank до перевыпуска новых ключей.	Работник УИТ Банка
13. Банк отменяет исполнение электронных расчетных документов, полученных от Клиента по Системе «Интернет-Банкинг» iBank до момента поступления заявления о компрометации, по которым у Банка имеется технологическая возможность отмены.	Работник Операционного управления Банка
Исключение ключа (сертификата) Клиента из Системы «Интернет-Банкинг» iBank	
14. Исключение активного ключа (сертификата) Клиента происходит на основании прекращения действия настоящего Договора путем перевода сертификата в статус «Неактивен».	Работник УИТ Банка
15. Исключение активного ключа (сертификата) Клиента происходит на	Работник УИТ Банка

основании предоставленных сведений от Клиента об изменении УЛК путем перевода сертификата УЛК в статус «Неактивен».	
---	--

Приложение № 6
к Договору на дистанционное
банковское обслуживание Клиентов
с использованием Системы
«Интернет-Банкинг» iBank

**Порядок
разрешения конфликтов между Сторонами,
связанных с подлинностью электронных документов**

1. Общие положения.

1.1. В данном приложении описан порядок разрешения конфликтов между Сторонами, связанных с подлинностью электронных документов, разрешение которых осуществляется на основании результатов проверки ЭП Клиента под ЭПД/ЭД. ЭПД/ЭД считается подлинным, если он был с одной стороны надлежащим образом оформлен, подписан, зашифрован и отослан вместе с инструкцией на исполнение, а с другой - получен, расшифрован, проверен и принят к исполнению.

1.2. Для рассмотрения конфликтных ситуаций по письменному заявлению Клиента в течение не более 7 дней с момента его подачи создается Экспертная комиссия. Результатом деятельности Экспертной комиссии является определение стороны, несущей ответственность по документам, вызвавшим конфликтную ситуацию. Заявление подается Клиентом в Банк.

1.3. Экспертная комиссия состоит из равного числа представителей от Банка и Клиента, при этом состав комиссии должен быть не более 6 человек.

В Экспертную комиссию со стороны Банка обязательно входят представители Управления Информационных Технологий, Отдела Информационной безопасности и Операционного управления. При необходимости в Экспертную комиссию могут привлекаться независимые технические эксперты, в т.ч. и представители компании разработчика Системы «Интернет-Банкинг» iBank. Экспертная комиссия осуществляет свою работу на территории Банка.

1.4. Представитель Банка предоставляет протокол сеанса связи Клиента в виде файла, в котором содержится спорный ЭПД/ЭД. Протокол предоставляется в зашифрованном соответствующим ключом виде.

1.5. Экспертная комиссия производит действия по разрешению конфликта в соответствии с Разделом 2 настоящего Порядка и принимает решение о подлинности ЭПД/ЭД.

1.6. В ходе разрешения конфликта в каждом случае решается вопрос об актуальности используемых Ключей. Открытый Ключ считается актуальным и принадлежащим Клиенту, если он был зарегистрирован Банком в процессе регистрации Клиента в Системе «Интернет-Банкинг» iBank и действовал в момент, когда произошел конфликт. В п.2.3. Раздела 2 настоящего Порядка описан порядок разрешения спора об актуальности открытого ключа Клиента.

1.7. Экспертная комиссия оформляет свое решение в виде акта, который оформляется на бумаге и подписывается лично всеми членами комиссии.

1.8. Акт Экспертной комиссии является окончательным и пересмотру не подлежит. Действия, вытекающие из него, являются обязательными для участников конфликтной ситуации.

1.9. Акт Экспертной комиссии является основанием для предъявления претензий к лицам, виновным в возникновении конфликта.

1.10. Акт Экспертной комиссии может являться доказательством при дальнейшем разбирательстве конфликта в суде.

2. Порядок разрешения конфликта, связанного с подлинностью ЭПД/ЭД.

2.1. Банк предъявляет файл, в котором содержится спорный ЭПД/ЭД, подписанный ЭП.

2.2. Если файл с документом предоставлен, сертификат актуален, то осуществляется последующая проверка корректности ЭП Клиента под ЭПД/ЭД, 2.3. Порядок проверки актуальности сертификата

Клиента приведен в Таблице № 1. Рассмотрение должно проводиться в соответствии с Таблицей № 1 по этапам. Если полученный результат не соответствует приведенному в таблице, следующий этап не выполняется, принимается решение из графы: «Решение при отрицательном результате».

Таблица № 1

Этап работы	Решение при положительном результате	Решение при отрицательном результате
Проверка действительности сертификатов Клиента, предоставленных Банком на момент приема спорного документа. Проверяется по дате приема сообщения.	Сертификат Клиента действовал на момент приема спорного документа. Далее выполняется 2 этап.	Сертификат Клиента не действовал на момент приема спорного документа. Спор решается в пользу Клиента.
Проверка совпадения сертификата Клиента, и кодов открытого ключа в карточке регистрации сертификатов.	Совпадение идентификатора сертификата и кодов открытого ключа в карточке регистрации сертификатов и на экране компьютера. Спор решается в пользу Банка.	Несовпадение идентификатора сертификата и кодов открытого ключа в карточке регистрации сертификации и на экране компьютера (не зарегистрирован или искажен файл сертификата Клиента у Банка). Спор решается в пользу Клиента.

2.4. Порядок проверки корректности подписи под ЭПД/ЭД. Данный порядок используется для проверки подписи ЭПД/ЭД, отправленного Клиентом, корректность которой подтверждает Банк. Рассмотрение должно проводиться в соответствии с Таблицей № 2 по этапам. Если полученный результат не соответствует приведенному в таблице, следующий этап не выполняется, принимается решение из графы: «Решение при отрицательном результате».

Таблица № 2

Этап работы	Решение при положительном результате	Решение при отрицательном результате
Банк представляет спорный электронный документ, подписанный ЭП, и сертификат Клиента.	Получены файлы для проверки. Далее выполняется 2 этап.	Банк не представляет спорный ЭПД/ЭД. Спор решается в пользу Клиента.
Проверка актуальности сертификата Клиента, представленного Банком.	Сертификат Клиента у Банка актуален. Далее выполняется 3 этап.	Сертификат Клиента у Банка не актуален. Спор решается в пользу Клиента.
Проверка спорного ЭПД/ЭД на сертификатах Клиента, предоставленных Банком.	Документ прошел проверку. Спор решается в пользу Банка.	Документ не прошел проверку. Спор решается в пользу Клиента.

Приложение № 7
к Договору на дистанционное
банковское обслуживание Клиентов
с использованием Системы
«Интернет-Банкинг» iBank

ФОРМА

Акционерный коммерческий банк «Азия - Инвест Банк»
(акционерное общество)

АНКЕТА Клиента

(наименование организации),
которому предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом с использованием
Системы «Интернет-Банкинг» iBank

Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Место жительства (регистрации) или место пребывания	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа, и код подразделения (если имеется))*	
Сведения о въездной визе (миграционной карте: номер карты, дата начала срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации)	
ИНН налогоплательщика	
Номера контактных телефонов	
Дата заполнения анкеты	

* Копию документа, удостоверяющего личность, прилагаю

Руководитель
М.П.

Подпись

Ф.И.О.

Приложение № 8
к Договору на дистанционное
банковское обслуживание Клиентов
с использованием Системы
«Интернет-Банкинг» iBank
№ _____ от _____

АКТ

о соблюдении Клиентом требований по обеспечению информационной безопасности и требований по организации защиты от вредоносного кода (ВК) при эксплуатации клиентских автоматизированных рабочих мест (далее АРМ) систем ДБО

№	Требования при эксплуатации Клиентом АРМ системы ДБО	Признак обязательности	Оценка соответствия Требованиям (Да/Нет)
1	АРМ системы ДБО обслуживается уполномоченными лицами Клиента.	++	
2	Клиентом обеспечивается контроль доступа в помещение, в котором размещен АРМ системы ДБО.	++	
3	На АРМ системы ДБО отсутствуют программы удаленного администрирования (например, RAdmin, TeamViewer и т.п.).	++	
4	Атрибуты доступа (логин/пароль) в систему постоянно находятся исключительно у их владельцев, не оставляются ими без присмотра во время сеанса работы с Банком.	++	
5	По окончании сеанса работы с Банком приложение системы ДБО закрывается.	++	
6	Интернет на АРМ используется только для работы с системой ДБО.	*	
7	Используется лицензионная операционная система.	++	
8	На АРМ системы ДБО установлены все рекомендованные производителем обновления безопасности операционной системы.	++	
9	На АРМ системы ДБО не установлены программные продукты предназначенные, для отладки и трассировки программ (например, SoftIce, WinDbg, Odbg и т.д.).	++	
10	Работа на АРМ системы ДБО производится под учетной записью пользователя не входящего в группу Администраторов.	*	
	Стандартная учетная запись «Гость» отключена.	++	
11	На АРМ системы ДБО установлено антивирусное ПО (пример, Symantec, Kaspersky, Dr.Web и т.п.) для защиты от вредоносного кода.	++	
12	На АРМ системы ДБО установлен/включен и настроен персональный межсетевой экран (фаервол), разрешен доступ только к доверенным ресурсам сети Интернет, необходимый для работы с Банком и для обновления лицензионного ПО и антивирусных баз (сигнатуры вредоносного кода).	*	
13	Антивирусные базы (сигнатуры вредоносного кода) обновляются в автоматическом режиме, с рекомендуемым периодом обновления от разработчика ПО (не реже одного раза в день).	++	
14	Полная проверка АРМ системы ДБО на наличие вредоносного	++	

	кода производится в автоматическом режиме с рекомендуемым периодом проверки от разработчика ПО (не реже одного раза в неделю).		
15	Клиенту известен порядок уведомления Банка о блокировке доступа к системе ДБО, в случае утраты атрибутов доступа (логин/пароль).	++	[]
16	Клиенту известен порядок обращения по вопросам работы системы ДБО.	+	[]

Примечания:

- пункты Требований, отмеченные знаком «++», обязательны и должны быть выполнены Клиентом на момент составления Акта;
- пункты Требований, отмеченные знаком «+», обязательны и должны быть выполнены Клиентом в течение 2-х недель после составления Акта;
- пункты Требований, отмеченные знаком «*», имеют рекомендательный характер.

Руководитель
М.П.

Подпись

Ф.И.О.