



Приложение №1
к Приказу от 12.02.2019 №25/12

Действуют с 18.02.2019 г.

Редакция опубликована «___»___2018 г.

**ПРАВИЛА
ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ
ПО СИСТЕМЕ «PSB ON-LINE»
В ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»**

г. МОСКВА

Оглавление:

ПРАВИЛА ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПО СИСТЕМЕ «PSB ON-LINE» В ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК».....	4
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11
2. ЗАВЕРЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН	19
3. ПРАВА И ОБЯЗАНОСТИ СТОРОН	27
4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	39
5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ	41
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	42
7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ.....	45
8. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	45
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА	47
10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПО СИСТЕМЕ «PSB ON-LINE» В ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»:	49
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.1.....	49
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.1.1.....	51
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.2.....	55
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.3.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.4.....	59
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.5.....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.6.....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.6.1.....	73
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.7.....	74
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.8.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.9.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.10.....	81
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.11.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.12.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.13.....	86
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.14.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.15.....	88
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.16.....	90
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.17.....	92
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.18.....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.19.....	93

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.20.....	99
1. Термины и определения	99
2. Порядок использования Клиентами Сервиса электронной подписи	102
3. Правила подписания Электронных документов	109
4. Права и обязанности Сторон.....	109
5. Управление Сертификатом ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра.....	112
6. Дополнительные положения	117
7. Список приложений	118
<i>Приложение №1. Заявление регистрации (изменение регистрационных данных) в Удостоверяющем центре ООО «КРИПТО-ПРО».....</i>	<i>118</i>
<i>Приложение №2. Список объектных идентификаторов (OID), зарегистрированных в Удостоверяющем центре ООО «КРИПТО-ПРО», определяющих отношения, при осуществлении которых электронный документ с электронной подписью будет иметь юридическое значение.....</i>	<i>118</i>
<i>Приложение №3. Заявление на прекращение/приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».....</i>	<i>118</i>
<i>Приложение №4. Заявление на возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»</i>	<i>118</i>
<i>Приложение №5. Копия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя (Пример)</i>	<i>118</i>
<i>Приложение №6. Запрос на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО»</i>	<i>118</i>
<i>Приложение №7. Реализуемые функции Сервиса электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО»</i>	<i>118</i>
ПРИЛОЖЕНИЕ 10.21.....	129

ПРАВИЛА ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПО СИСТЕМЕ «PSB ON-LINE» В ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк». Место нахождения: 109052, Россия, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, строение 22. Генеральная лицензия № 3251, выданная Банком России.

Биометрическая идентификационная AGSES-карта (AGSES-карта) – устройство, являющееся комбинированным средством контроля в Системе PSB On-Line, выдаваемое Банком Владельцу СКП ЭП в целях использования для Дополнительной идентификации этого Владельца СКП ЭП в Системе до подписания последним Электронных платежных документов и для дополнительного подтверждения Операций по Счету Клиента по распоряжения денежными средствами.

Бухгалтерская система – программное обеспечение, предназначенное для ведения бухгалтерского учета Клиента (система программ «1С:Предприятие 8» (далее – Платформа 1С), иное программное обеспечение).

Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец СКП ЭП) – физическое лицо - Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого Банком как Удостоверяющим центром или Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи и которое владеет соответствующим Ключом ЭП, позволяющим создавать свою неквалифицированную электронную подпись в Электронных документах (подписывать Электронные документы) с помощью Средств ЭП, и однозначно связанным с ним Ключом проверки ЭП.

Выписка по Счету – Электронный документ, содержащий сведения об осуществленных Операциях по Счету Клиента (по зачислению/списанию денежных средств со Счета).

Дистанционное банковское обслуживание – комплекс услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Систем, пользователем которой Клиент является, включающий предоставление Банком Клиенту возможности передачи Банку Поручений с целью проведения финансовых Операций по Счету Клиента и предоставления информации о Счете Клиента, взаимный обмен Электронными документами, не являющимися Электронными платежными документами в т.ч. предусмотренными валютным законодательством Российской Федерации, а также обмен Транзитными электронными документами между Клиентами в случаях, предусмотренных договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентами.

Перечни услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках конкретной Системы, доводятся Банком до сведения клиентов в порядке, предусмотренном **разделом 8** Правил, в т.ч. в настоящих Правилах, в Руководстве пользователя соответствующей Системы (далее – Руководство пользователя), в Комплексе мер безопасности при работе с Системой PSB On-Line и Комплексе мер безопасности при работе с Мобильным приложением «PSB Мой бизнес» (далее – Комплекс мер безопасности), размещенными на сайте Системы в разделе «Важная информация о мерах повышения безопасности работы в системе интернет-банкинг». При этом, перечень доступных Клиенту услуг в рамках Договора, в т.ч. заявленных в настоящих Правилах, может различаться в зависимости доступного на конкретный момент времени функционала Систем.

Договор дистанционного банковского обслуживания (Договор) – договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил.

Идентификация (Дополнительная идентификация) – процедура подтверждения личности человека – Владельца СКП ЭП, проводимая перед подписанием Электронного(-ых) платежного(-ых) документа(-ов) с использованием персонализированной AGSES-карты.

Получение Банком Электронного(-ых) платежного(-ых) документа(-ов) с корректной ЭП подтверждает, что процедура Дополнительной идентификации пройдена: одноразовый пароль запрошен с использованием AGSES-карты Владельца СКП ЭП, считан Владельцем СКП ЭП, корректно им введен для отправки с Электронным документом (пакетом Электронных документов).

Идентификатор Владельца СКП ЭП – биометрическая модель отпечатков пальцев Владельца СКП ЭП, которая хранится на AGSES-карте и используется для Идентификации этого Владельца СКП ЭП.

Идентичность - уникальный системный признак, применяемый для пользователя

Инструкция № 181- И – Инструкция 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 сроках их представления»

Интеграция Direct bank - предоставляемая Банком Клиенту дополнительная услуга по обеспечению электронного документооборота между Банком и Клиентом посредством интеграции Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line».

Информационно-справочный документ – Электронный документ, не являющийся Электронным платежным документом, отправляемый Клиентом как с использованием шаблона Системы, так и в качестве вложенного файла к Произвольному документу.

Информирование об операциях – исполнение Банком требования действующего законодательства, когда оно является обязательным, в части информирования Клиентов о совершенных в Системе PSB On-Line и Мобильном приложении «PSB Мой бизнес» расходных Операциях по Счету (-ам) Клиента путем уведомления и(или) предоставления доступа к соответствующей информации от Банка, а также может осуществляться иными способами в соответствии с условиями Правил.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, известная Владельцу СКП ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах ЭП с использованием Средств ЭП.

Компрометация Ключа ЭП (Компрометация ключей) - событие, определенное Владельцем СКП ЭП и(или) Уполномоченным лицом Клиента, действующим от его имени без доверенности, как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его Ключом ЭП.

К событиям, связанным с Компрометацией ключей относятся:

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

Канал доступа – канал передачи информации, в том числе Интернет, обеспечивающий Клиентам возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно передавать в Банк и получать из Банка информацию.

Клиент – юридическое лицо, в том числе кредитная организация, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся частной практикой, заключившее с Банком Договор, в т.ч. не имеющие Счета в Банке.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе.

Контролер – 1) Клиент, контролирующий распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах другого Клиента - владельца Счета, в соответствии с законодательством РФ и/или условиями договора банковского счета, дополнительного соглашения к нему.

2) Физическое лицо, уполномоченное Клиентом на контроль за распоряжением денежными средствами, находящимися на счетах Клиента в соответствии с договором банковского счета (дополнительным соглашением к нему).

В случае, если какое-либо положение настоящих Правил касается исключительно Контролера, то по тексту Правил используется термин «Контролер».

В случае, если какое-либо положение настоящих Правил касается не только Контролера, но и любого Клиента, то по тексту Правил используется термин «Клиент».

Мобильное приложение (Мобильное приложение «PSB Мой бизнес») – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк», являющаяся разновидностью электронных систем документооборота и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки электронных документов при помощи мобильных устройств.

Стороны вправе согласовать на основании отдельных дополнительных соглашений к Договору дистанционного банковского обслуживания использование иного мобильного приложения в качестве системы электронного документооборота, чем Мобильное приложение «PSB Мой бизнес». Порядок обслуживания Клиента с использованием иного мобильного приложения в целях предоставления услуг по Дистанционному банковскому обслуживанию, возникающие в этой связи права и обязанности, в том числе порядок использования Клиентом мобильного приложения, ответственность Сторон определяются с учетом условий указанных соглашений.

Неквалифицированная электронная подпись – разновидность усиленной электронной подписи, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее ЭД;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи (далее по тексту именуется ЭП).

Одноразовый пароль (фликер-код) – это пароль, действительный только для одной Операции / для нескольких связанных Операций (для пакета ЭПД) по Счету Клиента по распоряжению денежными средствами. Источником получения одноразового пароля служит Биометрическая идентификационная AGSES-карта.

Отправитель, Получатель – участник электронного взаимодействия путем обмена Электронными документами (Банк или Клиент), который отправляет в адрес другой Стороны или с использованием функций Банка как оператора Системы и Удостоверяющего центра в адрес другого Клиента Электронный документ или получает от другой Стороны или другого Клиента Электронный документ, соответственно.

Операция по Счету Клиента – не противоречащая действующему законодательству Российской Федерации операция по распоряжению денежными средствами на Счете Клиента или по предоставлению информации о состоянии и использовании Счета Клиента (в том числе об остатках денежных средств на Счете, проведенных операциях по Счету, а также Выписки по Счету), исполняемая Банком на основании Поручений Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Правил.

Персонализация AGSES-карты – уникальная процедура ввода в AGSES-карту биометрических данных (моделей отпечатков пальцев) Владелец СКП ЭП, который получил эту AGSES-карту, до начала ее первичного использования в Системе PSB On-Line.

Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе – процедура, дающая положительный результат проверки соответствующим Средством ЭП с использованием Сертификата ключа проверки электронной подписи принадлежности ЭП в Электронном документе Владелец СКП ЭП и отсутствия искажений в Электронном документе, подписанном данной ЭП.

Пользователь Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» (Пользователь Удостоверяющего центра (УЦ)) – физическое лицо-Уполномоченное лицо Клиента, являющееся Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи, выданного Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО».

Поручение – распоряжение Клиента на совершение одной или нескольких Операций по Счету Клиента, переданное Клиентом Банку с использованием Систем по Каналу доступа.

Произвольный документ – Электронный документ свободного содержания, отправляемый Клиентом в виде самостоятельного документа либо в виде сопроводительного письма к вложенному файлу. Вложенным файлом может быть любой документ, в том числе Электронный платежный документ и/или Информационно-справочный документ, и для которого в Системах не предусмотрен шаблон для составления и передачи документа в Банк Клиентом, в том числе для передачи другому Клиенту в рамках осуществления транзита ТЭД через Банк в соответствии с Правилами.

Произвольный банковский документ – Электронный документ, отправляемый Банком Клиенту в виде самостоятельного документа либо в виде сопроводительного письма к вложенному файлу. Вложенным файлом может быть любой документ, направление которого предусмотрено условиями и/или порядком оказания Банком банковских услуг, расчетные документы, являющиеся приложением к Выписке по Счету и т.д., либо иной документ, предусмотренный иным договором/соглашением Сторон, предусматривающим возможность обмена Электронными документами с использованием Систем.

Правила – настоящие Правила обмена электронными документами по системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк».

Сервис электронной подписи (СЭП) - комплекс организационных, технических и программных средств Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО», обеспечивающих для Пользователей Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» удаленную реализацию функций централизованного создания и хранения ключей электронной подписи, создания и проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи электронных документов, аутентификации владельцев сертификатов ключей проверки электронной подписи при осуществлении доступа к СЭП и выполнении операций с использованием принадлежащих им ключей электронной подписи. Доступ Пользователей УЦ к СЭП осуществляется посредством подключенных к СЭП Системам.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП) – документ на бумажном носителе или Электронный документ, которые выдаются Удостоверяющим центром или Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», участнику электронного документооборота и подтверждают принадлежность Ключа проверки ЭП Владелец СКП ЭП.

СКП ЭП, выданный Банком как Удостоверяющим центром, применяются для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и идентификации Владельца СКП ЭП исключительно в Системе PSB On-Line. Для работы в Системе используются Сертификаты ключа проверки электронной подписи в виде Электронного документа, который содержит все необходимые реквизиты и активирован. В случаях установленных Правилами дополнительно к СКП ЭП, созданному в виде Электронного документа, создается его копия в виде СКП ЭП на бумажном носителе. (Далее по тексту Правил

представление СКП ЭП на бумажном носителе означает предоставление копии СКП ЭП, созданного в виде ЭД).

СКП ЭП, выданный Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО» (далее именуемый также – СКП ЭП Пользователя УЦ), применяются для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и идентификации Владельца СКП ЭП исключительно в Системе PSB On-Line и Мобильном приложении «PSB Мой бизнес». Для работы в Системах используются Сертификаты ключа проверки электронной подписи в виде Электронного документа, который содержит все необходимые реквизиты и активирован. В случаях установленных Правилами дополнительно к СКП ЭП, созданному в виде Электронного документа, создается его копия в виде СКП ЭП на бумажном носителе. (Далее по тексту Правил представление СКП ЭП на бумажном носителе означает предоставление копии СКП ЭП, созданного в виде ЭД).

Система «PSB On-Line» (Система) – корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания, являющаяся разновидностью электронных систем документооборота типа «клиент-банк» и представляющая собой комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий для создания, защиты, передачи и обработки Электронных документов по телекоммуникациям общего пользования. Система «PSB On-Line» обеспечивает создание ЭП в Электронном документе с использованием Ключа ЭП, Подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе с использованием Ключа проверки ЭП, создание Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП. Владельцем и Оператором Системы является Банк. Система, как электронное средство платежа, позволяет Клиенту составлять, удостоверять и передавать Поручения Клиента о совершении Операции со Счета(-ов) Клиента по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Система «PSB On-Line» также включает в себя web-версию - Интернет-банк «Мой бизнес».

Системы – Система «PSB On-Line» и Мобильное приложение «PSB Мой бизнес».

Средства ЭП – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание ЭП, проверка подлинности ЭП, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – счет, открытый в Банке на основании заключенного между Сторонами договора банковского счета.

Тарифы – система ставок комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания за предоставление Банком услуг, оказываемых в рамках Договора, иных услуг, применяемых Сторонами при использовании Систем, установленных в документах Банка, утверждаемых и доводимых до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

Помимо системы ставок комиссионного вознаграждения Банка и условий его взимания Тарифы могут содержать иные условия оказания услуг Клиентам и иную информацию, которую в соответствии с Договором и/или иным соглашением между Сторонами Банк доводит до сведения Клиентов в Тарифах.

Тарифы могут быть оформлены в виде сборника тарифов за услуги, оказываемые Клиентам, тарифных планов, программ обслуживания и/или в иных формах.

Транзитный электронный документ (ТЭД) – Электронный документ, направляемый Отправителем Получателю с использованием процедуры транзита через Банк, в соответствии с договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентами и предусматривающими такой порядок направления Электронных документов. Перечень и форматы Транзитных электронных документов, в том числе путем использования шаблонов документов, устанавливаются Клиентами и Банком в заключенных между ними договорах/соглашениях.

Технология Push - способ передачи информации Банком по сети Интернет на Мобильное приложение PSB Мой Бизнес, установленное на зарегистрированное в Банке мобильное устройство Клиента (смартфон, планшет и др.).

Удостоверяющий центр (УЦ) – созданная и используемая Банком организационно – техническая система, осуществляющая функции по созданию и выдаче СКП ЭП, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011.

Удостоверяющим центром как юридическим лицом является Банк, действующий на основании Порядка реализации функций Удостоверяющего центра¹ с учетом условий электронного взаимодействия Сторон, установленных Договором дистанционного банковского обслуживания.

Удостоверяющий центр ООО «КРИПТО-ПРО» - общество с ограниченной ответственностью «КРИПТО-ПРО», осуществляющее выполнение целевых функций удостоверяющего центра по созданию, выдаче и управлению неквалифицированными сертификатами ключей проверки электронной подписи в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011, а также предоставляющее Сервис электронной подписи в целях обеспечения применения участниками Систем усиленной неквалифицированной электронной подписи.

Общество с ограниченной ответственностью «КРИПТО-ПРО» (ООО «КРИПТО-ПРО») зарегистрировано на территории Российской Федерации в городе Москва. Свидетельство о регистрации № 001.602.749 выдано 16.11.1999г. Московской регистрационной палатой, Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ за основным государственным регистрационным номером 1037700085444 от 29.01.2003г., Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ в связи с государственной регистрацией изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица за государственным регистрационным номером 2037719011031 от 12.03.2003г.

Удостоверяющий центр ООО «КРИПТО-ПРО» в качестве профессионального участника рынка услуг по изготовлению и выдаче сертификатов открытых ключей осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензий, опубликованных в сети Интернет по адресу: <https://www.cryptopro.ru/about/licenses>.

Порядок реализации функций удостоверяющего центра, осуществления его прав и исполнения обязанностей, определенных Федеральным законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011, устанавливается Регламентом Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» (Схема обслуживания: распределенная с оператором СЭП), утвержденным ООО «КРИПТО-ПРО» и опубликованным на сайте Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» по адресу: <http://cpca.cryptopro.ru/reglament/reglamentoperdss.pdf>

Банк на основании договора №3/8-2015/000-00655-15 на предоставление услуг Удостоверяющего центра от 05.08.2015года, заключенного с Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО» предоставляет Клиентам услуги, связанные с созданием, выдачей и управлением СКП ЭП, обеспечению доступа к Сервису электронной подписи.

Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента и/или имеющее иные полномочия, предусмотренные настоящими Правилами, в том числе, но не исключительно, Регламентом обмена Электронными документами по Системам (**Приложение 10.4** к настоящим Правилам) (по подписанию оформляемых и представляемых в Банк в рамках соблюдения валютного законодательства документов (информации), в т.ч. в соответствии с Инструкцией № 181-И и/или установленными Банком правилами, за исключением распоряжений о переводе денежных средств, а также иных документов, связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации, и/или по преобразованию в ЭД документов Клиента на бумажных носителях, заверенных печатью, просмотру ЭД и т.д.; по согласованию расходных операций по Счетам в случаях, предусмотренных

¹ Справочно: документ размещается в открытом доступе на сайте Банка: www.psbank.ru в разделе «Корпоративным клиентам»/ «Дистанционное банковское обслуживание».

законодательством РФ и/или договором банковского счета; по подписанию документов, направляемых другому Клиента с использованием процедуры транзита через Банк в соответствии с заключенными между Банком и Клиентами договорами/ соглашениями), и на имя которого выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия физическим лицом с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в Системах.

Электронная подпись – 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 платежный документ (ЭПД) – Электронный документ, содержащий Поручение Клиента о совершении финансовой Операции по Счету Клиента, составленный надлежащим образом с использованием предусмотренных Системами шаблонов и переданный Клиентом Банку в электронном виде, подписанный (защищенный) Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента. Электронный платежный документ является основанием для совершения Операций по Счету Клиента, совершения сделок между Сторонами. В случае отсутствия шаблона или изменения вида документа (печатной формы), для передачи платежного документа используется Произвольный документ.

Эталонная программа проверки ЭП (Эталонная программа) - Программный модуль Arbiter-PKI на базе средств криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.3.» (разработчик ЗАО «Сигнал-КОМ», ИНН 7714028893), использующийся в качестве инструмента проверки и доказывания факта подтверждения подлинности ЭП, Сертификат ключа проверки которой был выдан Банком как Удостоверяющим центром, в ЭД, созданных в Системе «PSB On-Line».

USB-ключ – аппаратное устройство доступа, выдаваемое Банком и являющееся дополнительным персональным средством для доступа и идентификации Уполномоченного лица Клиента в Системе «PSB On-Line», которому Банком как Удостоверяющим центром выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи для работы в Системе «PSB On-Line».

ПРИМЕНЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО РАЗДЕЛА

Седьмой редакцией Правил обмена электронными документами по системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк», утвержденной 15 июня 2012 г., приведены в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 (далее – «Закон об ЭП») используемые в Договоре Термины и Определения.

Введенные Термины и Определения при их толковании рассматриваются в качестве равнозначных Терминам и Определениям, установленным в редакции Правил, предшествующих седьмой редакции Правил, с учетом сохранения согласованного Сторонами в ранее заключенном Договоре дистанционного банковского обслуживания порядка обмена Электронными документами, способа проверки подлинности электронной цифровой подписи и признания ее равнозначной собственноручной подписи, а именно: «Электронная цифровая подпись (ЭЦП)» в смысле нового Закона об ЭП и условий Договора понимается как «Неквалифицированная электронная подпись (ЭП)», являющаяся разновидностью усиленных электронных подписей, «Закрытый ключ ЭЦП (Закрытый ключ)» – как «Ключ ЭП», «Открытый ключ ЭЦП (Открытый ключ)» - как «Ключ проверки ЭП», «Сертификат ключа подписи (СКП)» - как «Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП)», «Средства ЭЦП» - как «Средства ЭП», «Компрометация Закрытого ключа (Компрометация ключей)» - как «Компрометация Ключа ЭП (Компрометация ключей)»; технические функции «Удостоверяющего центра», выполняемые подразделением Банка, являются функциями Удостоверяющего центра в соответствии с Законом об ЭП, которые выполняются Банком как юридическим лицом.

Термины и Определения, уже содержащиеся до введения в действие седьмой редакцией Правил обмена электронными документами по системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк», утвержденной 15 июня 2012 г., в документах Сторон на бумажном носителе или в электронном виде, в том числе, в базе данных Системы «PSB On-Line», в рамках исполнения Банком и Клиентом ранее заключенного Договора трактуются и применяются Сторонами в том понимании, в котором они указаны в редакции Правил обмена электронными документами по Системе «PSB On-Line», действующей на момент их создания и(или) исполнения.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила обмена электронными документами по системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» устанавливают порядок обслуживания Клиентов с использованием Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» в целях предоставления услуг по Дистанционному банковскому обслуживанию и определяют возникающие в этой связи права, обязанности, в том числе, порядок использования Клиентом Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» как электронных средств платежа, и ответственность Сторон.

1.2. Правила являются типовым формуляром Банка для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом.

1.3. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (регистрации Клиента в одной из Систем) оферты Клиента (поданного в Банк ***Заявления о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line»*** на бумажном носителе, составленного по форме ***Приложения 10.1*** или ***Приложения 10.1.1*** к настоящим Правилам, или в составе заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания Клиентам по форме, определенной Банком). Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с момента заключения Договора. Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка о принятии, проставляемой на Заявлении о присоединении к Правилам, и/или путем направления Клиенту сообщения об акцепте поданного Клиентом в Банк заявления с помощью средств связи.

В случае, если между Клиентом и Банком уже заключен Договор дистанционного банковского обслуживания в рамках предшествующей редакции Правил, Клиент подтверждает согласие (акцепт) на осуществление электронного документооборота на условиях настоящей редакции Правил в соответствии с порядком, предусмотренным ***разделом 7*** Правил.

1.4. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями Правил размещает Правила путем опубликования их в порядке, предусмотренном ***разделом 8*** Правил.

1.5. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Систем производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами, в т.ч. Правилами информационного взаимодействия в рамках использования клиентами Сервиса электронной подписи (далее - Правила информационного взаимодействия) (Приложение №10.20 к Правилам), в соответствии с иными договорами (соглашениями) Сторон (в случае их заключения Сторонами), а также в соответствии Руководством пользователя, Комплексом мер безопасности и иными рекомендациями Банка по использованию Систем, опубликованными в порядке, предусмотренном ***разделом 8*** Правил. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила и иные указанные в настоящем пункте документы до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

Особенности электронного документооборота между Банком и Клиентом посредством Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line» предусмотрены

настоящими Правилами, в т.ч. Порядком оказания услуги «Интеграция Direct bank» (Приложение №10.21).

1.5.1. Банк обеспечивает Клиенту возможность использования функционала (части функционала) Систем, заявленного в настоящих Правилах и/или иными способами, предусмотренными в разделе 8 настоящих Правил, с даты его ввода в действие в соответствующей Системе.

Банк доводит до Клиента информацию о расширении функционала, модернизации Систем, в т.ч. о дате ввода в действие нового функционала Систем, об особенностях представления услуг в рамках каждой из Систем, в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Правил.

1.6. Правилами устанавливается следующий порядок взаимодействия Банка и Клиента:

- Банк предоставляет Клиенту электронный доступ к Счетам для осуществления Операций по Счету Клиента, а также к другим счетам, открытым в Банке в связи с обслуживанием Клиента, перечень которых определяется Банком в одностороннем порядке, для получения Справочной информации;
- Банк осуществляет Операции по Счету Клиента на основании полученных и принятых к исполнению Поручений.
- Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать ограничения на использование Систем, информация о которых доводится Банком до сведения клиентов одним или несколькими из способов, предусмотренных Разделом 8 настоящих Правил, в т.ч. в Комплексе мер безопасности или в Руководстве пользователя;
- Поручения передаются Клиентом Банку с использованием Систем и в порядке, определенном Правилами;
- Операции по Счету Клиента осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами и условиями договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом;
- Электронные документы, направляемые Клиентом в Банк с использованием Системы, составляются Клиентом с использованием имеющихся в Системе шаблонов документов, а при отсутствии таких шаблонов – в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы и настоящих Правил, и признаются равнозначными представленному Клиентом документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом (в том числе, с использованием печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью);
- Электронные документы, направляемые Клиентом в Банк с использованием Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line», составляются и подписываются Клиентом с использованием его Бухгалтерской системы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Правил и признаются равнозначными представленному Клиентом документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом (в том числе, с использованием печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью);
- Электронные документы, направляемые Клиентом в Банк с использованием Мобильного приложения «PSB Мой бизнес», составляются Клиентом с

использованием имеющихся в Системе и/или Мобильном приложении «PSB Мой бизнес» шаблонов документов, а при отсутствии таких шаблонов – в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Систем, и признаются равнозначными представленному Клиентом документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом (в том числе, с использованием печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью);

- Электронные документы, направляемые Банком Клиенту с использованием Систем, составляются Банком с использованием имеющихся в Системах шаблонов документов, а при отсутствии таких шаблонов – в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Систем и настоящих Правил и признаются равнозначными направленному Банком документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом (в том числе, с использованием печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям делового оборота документ должен быть заверен печатью);
- Электронные документы, направляемые Банком Клиенту с использованием Системы «PSB On-Line» и Бухгалтерской системы Клиента, составляются Банком с использованием имеющихся в Системе шаблонов документов, а при отсутствии таких шаблонов - в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы, и настоящих Правил, доставляются в клиентскую часть Бухгалтерской системы для обеспечения доступа Клиента к ним, и признаются равнозначными направленному Банком документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом (в том числе, с использованием печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью);
- Электронные документы, произвольные документы и произвольные банковские документы, сформированные в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, направляются Банком Клиенту и принимаются Банком от Клиента с использованием Систем. Электронные документы и произвольные документы, сформированные в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И, направляются Клиентом Банку по Системам с использованием специализированного адреса (службы) «Валютный контроль (ВК)». О результате проверки документов и информации, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И и/или порядком, установленным Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, свидетельствует присвоение указанным документам в Системах соответствующего статуса.
- Текстовое сообщение, подписанное ЭП, поступившее в Банк от Клиента в виде Произвольного документа, признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, содержащему подписи Уполномоченных лиц Клиента и его печать (если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям

документ должен быть заверен печатью). Поступление сообщения, подписанного ЭП, с вложенным файлом в виде отсканированной копии документа, составленного на бумажном носителе, признается Сторонами представлением Клиентом надлежащим образом заверенной копии указанного документа. Поступление сообщения, подписанного ЭП, с вложенным файлом в текстовом формате признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе соответствующего содержания, содержащего подписи Уполномоченных лиц Клиента и его печать (если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью);

- Текстовое сообщение, подписанное ЭП, поступившее Клиенту от Банка в виде Произвольного банковского документа, признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе, содержащему подписи уполномоченных работников Банка и его печать (если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью). Поступление сообщения, подписанного ЭП, с вложенным файлом в виде отсканированной копии документа, составленного на бумажном носителе, признается Сторонами представлением Банком надлежащим образом заверенной копии указанного документа. Поступление сообщения, подписанного ЭП, с вложенным файлом в текстовом формате признается Сторонами равнозначным документу на бумажном носителе соответствующего содержания, содержащего подписи уполномоченных работников Банка и его печать (если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаям документ должен быть заверен печатью);
- В случае приема к исполнению (в том числе, при недостаточности денежных средств на Счете), отзыва, возврата (аннулирования) Электронного документа, содержащего Поручение Клиента, Банк уведомляет в электронном виде Клиента о результате выполнения данных процедур путем направления Клиенту соответствующего Произвольного банковского документа и/или присвоения Электронным документам Клиента в Системах соответствующего статуса;
- В случае отказа Банка в приеме к исполнению иного Электронного документа Клиента, чем Поручение, Банк вправе вернуть указанный документ Клиенту, включая представленные Произвольные документы, путем направления Клиенту соответствующего Произвольного банковского документа и/или присвоения Электронным документам Клиента в Системах соответствующего статуса;
- Сделки, заключенные путем обмена Электронными документами, подписанными ЭП Стороны-Отправителя (Владельца СКП ЭП или уполномоченного работника Банка), удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделок с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (-их) сделку, а в установленных случаях (например, при создании Банком шаблонов в Системе либо в случаях, установленных Сторонами в иных соглашениях) Электронные документы, подписанные ЭП Стороны-Отправителя, являются офертой/акцептом Стороны-Отправителя для заключения между Банком и Клиентом сделки (соглашения);
- Сделки, заключенные путем подписания одного Электронного документа ЭП Сторон(-ы)-Отправителя и ЭП Сторон(-ы)-Получателя, удовлетворяют

требованиям совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделок с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (-их) сделку;

- Сделки с использованием Систем могут заключаться путем направления Клиентом в Банк Электронного документа, подписанного ЭП Владельца СКП ЭП, с использованием предусмотренных Системами шаблонов (оферта), и присвоения такому Электронному документу соответствующего статуса в Системе или Мобильном приложении (акцепт), удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделок с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (-их) сделку;
- Банк вправе самостоятельно определить дополнительный перечень счетов, совершение операций по которым возможно лишь в части предоставления Клиенту информации о состоянии и использовании счета Клиента (в том числе об остатках денежных средств на счете, проведенных операциях по счету, а также получение выписки по счету);
- Банк предоставляет Клиенту электронный доступ для осуществления обмена/направления Транзитных электронных документов другому(-им) Клиенту(-ам), в том числе путем подписания одного Транзитного электронного документа. Обмен ТЭД между Клиентами в соответствии с Правилами возможен при условии заключения между Банком и Клиентами договора/соглашения, предусматривающего возможность осуществления по Системе такого обмена. Банк уведомляет Клиента при транзите Электронных документов о результатах выполнения процедур в соответствии с Регламентом обмена ЭД путем направления Клиенту соответствующего Произвольного банковского документа и/или присвоения Транзитным электронным документам Клиента в Системе соответствующего статуса;
- Банк вправе предоставить Клиенту в рамках Систем иные возможности, не предусмотренные настоящими Правилами, о которых Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

1.6.1. Стороны имеют право в порядке, предусмотренном Договором дистанционного банковского обслуживания, в т.ч. настоящими Правилами, заключать с использованием Систем соглашения об использовании Сторонами нового(-ых) вида(-ов) электронной подписи и устанавливающие случаи признания Сторонами электронных документов, подписанных электронной подписью (в т.ч. усиленной неквалифицированной подписью), равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью и скрепленных печатью. Указанные в настоящем пункте сделки, заключенные с использованием Систем, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ, и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям совершения сделок с физическим присутствием лица (взаимном присутствии лиц), совершающего (-их) сделку.

1.7. В случае, если Информирование об операциях в Системах является обязательным для Банка в соответствии с действующим законодательством РФ, то Клиент вправе использовать Системы в качестве Электронного средства платежа только после выбора им способа получения уведомления и(или) получения доступа к соответствующей информации от Банка, в том числе, путем предоставления Банку данных о средствах связи с ним в соответствии с условиями настоящих Правил. Подробные процедуры и порядок использования Клиентами Систем для Дистанционного банковского обслуживания в случаях, когда Правила предусматривают, что такие процедуры и порядок устанавливаются Банком в одностороннем порядке, в том числе форма, содержание и способ передачи

Клиентом в Банк Поручений, публикуются Банком в порядке, предусмотренном **разделом 8** настоящих Правил.

1.8. Банк вправе самостоятельно и с учетом требований настоящих Правил устанавливать порядок назначения и допуска уполномоченных работников Банка к работе в Системе, порядок создания Ключей ЭП и связанных с ними Ключей проверки ЭП указанных работников Банка, а также их применение.

Ключ проверки ЭП уполномоченного работника Банка для работы в Системе, заключающего сделку со Стороны Банка, указан в выданном УЦ Сертификате ключа проверки электронной подписи в виде Электронного документа, заверенная УЦ копия которого также хранится в Системе «PSB On-Line» с доступом к нему Клиента(ов), которому(ым) направлен ЭД с целью заключения сделки.

1.8.1. Порядок регистрации Уполномоченных лиц Клиента (с использованием СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром):

Для регистрации Уполномоченных лиц Клиента, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом с использованием СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром, в рамках Договора, при подключении к Системе «PSB On-Line» путем подачи в Банк на бумажном носителе **Заявления о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line»**, составленного по форме **Приложения 10.1.1**, или заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания услуг Клиентам по форме, определенной Банком, Клиент указывает в заявлении каждое Уполномоченное лицо Клиента и предоставляет в Банк **Сертификат ключа проверки электронной подписи** для каждого Уполномоченного лица Клиента по форме **Приложения 10.3** к настоящим Правилам.

В иных случаях, для регистрации Уполномоченных лиц Клиента, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом с использованием СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром, в рамках Договора, по Системе «PSB On-Line» Клиент представляет в Банк на бумажном носителе **Заявление на регистрацию Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи**, с указанием каждого Уполномоченного лица Клиента, составленное по форме **Приложения 10.2** к настоящим Правилам, и **Сертификат ключа проверки электронной подписи** для каждого Уполномоченного лица Клиента по форме **Приложения 10.3** к настоящим Правилам.

Для идентификации Банком лиц, указанных в соответствующем заявлении, Клиентом также одновременно с заявлением должны быть представлены документы, удостоверяющие личности указанных лиц, иные документы (информация), необходимые для идентификации Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в т.ч. данные миграционной карты, данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ (если Уполномоченные лица Клиента являются иностранными гражданами или лицами без гражданства) (оригиналы или нотариально заверенные копии), и документы, подтверждающие полномочия указанных лиц на использование аналогов собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки, если ранее данные документы в Банк не представлялись).

При предоставлении Клиентом в Банк на бумажном носителе **Заявления на регистрацию Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи** в связи с изменением уровней доступа Уполномоченных лиц Клиента, срок действия **Сертификатов ключа проверки электронной подписи** которых не истек, повторно на бумажном носителе **Сертификат ключа проверки электронной подписи** каждого из Уполномоченных лиц Клиента не предоставляется. Одновременно с заявлением должны быть представлены документы, удостоверяющие личности указанных лиц (оригиналы или нотариально заверенные копии), и документы, подтверждающие полномочия указанных лиц на

использование аналогов собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки), если ранее данные документы в Банк не представлялись.

Клиент обязан в целях сохранения Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента, обладающего уровнем доступа в Систему «первая подпись», «вторая подпись», «контролер», «факторинг 1», «факторинг 2», «трейдер», «автоовернайт» использовать предоставляемые Банком USB-ключи (данное положение не распространяется на порядок хранения Ключей ЭП, созданных с использованием Сервиса электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО»).

Использование Клиентом USB-ключа, в том числе формирование / изменение пароля, осуществляется в соответствии с требованиями *Памятки Клиенту о порядке эксплуатации USB-ключей*, являющейся *Приложением 10.11* к настоящим Правилам. При подключении к Системе «PSB On-Line» путем подачи в Банк на бумажном носителе *Заявления о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line»*, составленного по форме *Приложения 10.1.1*, или заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания услуг Клиентам по форме, определенной Банком, для получения USB-ключей Клиент указывает соответствующую информацию в поданном в Банк заявлении. Для получения USB-ключей **в иных случаях** Клиент представляет в Банк на бумажном носителе *Заявление о выдаче устройств аппаратной криптографии (USB-ключа (ключей))*, составленное по форме *Приложения 10.10* к настоящим Правилам.

Выданные Клиентам USB-ключи являются собственностью Банка и передаются Клиенту по Акту приема-передачи и Акту регистрации USB-ключа (по форме Банка). При выдаче Клиенту USB-ключей Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) до подписания Акта приема-передачи осматривает USB-ключи на предмет наличия недостатков, которые могут быть обнаружены при обычном визуальном осмотре (например, наличие механических повреждений). Прием Клиентом (Уполномоченным лицом Клиента) USB-ключа означает, что на момент передачи у USB-ключа отсутствовали недостатки, которые могли бы быть выявлены Клиентом при обычном визуальном осмотре.

Право доступа в систему «PSB On-Line» предоставляется Банком Клиенту за плату, размер которой определяется в соответствии с Тарифами. При возврате Клиентом USB-ключа (-ей) в соответствии с *пунктом 3.4.16* Правил внесенная Клиентом плата за предоставление доступа в систему «PSB On-line» Банком не возвращается.

Клиент вправе не сохранять на USB-ключ Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента, обладающего уровнем доступа в Систему «первая подпись» или «вторая подпись» только в случае, если таким Уполномоченным лицом Клиента получена **AGSES-карта**. Клиент вправе получить **AGSES-карту** для дополнительной идентификации в Системе Уполномоченного лица Клиента, обладающего уровнем доступа в Систему «первая подпись» или «вторая подпись», и Ключ ЭП которого сохранен Клиентом на USB-ключ. При использовании **AGSES-карты** отправка распоряжений Клиента на осуществление расходных операций по Счету в Системе без введения одноразового пароля невозможна. Банк вправе по техническим причинам либо в связи с изменением требований по безопасности в Системе, либо в связи с изменением в законодательстве РФ расширять перечень статусов и видов Электронных документов в отношении которых при подписании требуется Дополнительная идентификация с использованием **AGSES-карты** с предварительным уведомлением Клиентов в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

Для получения AGSES-карт Клиент представляет в Банк на бумажном носителе *Заявление о выдаче биометрической идентификационной AGSES-карты*, составленное по форме *Приложения 10.16* к настоящим Правилам. AGSES-карты являются собственностью Банка и передаются Клиенту в лице Владельца СКП ЭП по Акту приема-передачи (см. *Приложение 10.17* к настоящим Правилам), а также регистрируются в Системе для использования соответствующим Владельцем СКП ЭП. Право доступа в

систему «PSB On-Line» с использованием **AGSES-карт** предоставляется Банком Клиенту за плату, размер которой определяется в соответствии с Тарифами. При возврате Клиентом **AGSES-карты** внесенная Клиентом плата за предоставление доступа в систему «PSB On-Line» Банком не возвращается.

1.8.2. Порядок регистрации Уполномоченных лиц Клиента (с использованием СКП ЭП Пользователя УЦ):

Для регистрации Уполномоченных лиц Клиента, которые будут участвовать в электронном документообороте между Банком и Клиентом в рамках Договора и использовать Ключи ЭП, созданные с использованием Сервиса электронной подписи в соответствии с Правилами информационного взаимодействия, в т.ч. с целью использования Мобильного приложения «PSB Мой бизнес», Клиент подает в Банк Заявление на регистрацию Пользователей Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» и осуществляет иные необходимые действия, предусмотренные Правилами информационного взаимодействия.

1.8.3. Подключение услуги «Интеграция Direct bank»:

Для подключения дополнительной услуги «Интеграция Direct bank» Клиент представляет в Банк по Системе «PSB On-Line» ***Заявление о предоставлении услуги «Интеграция Direct bank»*** в форме электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного Системой «PSB On-Line» шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) Уполномоченных лиц Клиента, на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе «PSB On-Line», с уровнями доступа «первая подпись» и «вторая подпись».

В качестве подтверждения факта подключения дополнительной услуги «Интеграция Direct bank» Банк направляет Клиенту с использованием Системы «PSB On-Line» сообщение о подключении дополнительной услуги с указанием уникального идентификационного номера (ID), необходимого для получения доступа к функционалу Бухгалтерской системы Клиента, обеспечивающему электронный документооборот между Банком и Клиентом посредством Бухгалтерской системы и Системы «PSB On-Line». С даты получения Клиентом от Банка сообщения о подключении дополнительной услуги «Интеграция Direct bank» Стороны считаются заключившими дополнительное соглашение к Договору о предоставлении услуги «Интеграция Direct bank».

1.8.3.1. В случае, если Бухгалтерская система Клиента, не поддерживает технологию Direct bank с Системой «PSB On-Line», Клиенту необходимо провести доработки своей Бухгалтерской системы в соответствии с полученными от Банка инструкциями. Для получения от Банка инструкций по доработке своей Бухгалтерской системы Клиент обращается в обслуживающее его подразделение Банка в соответствии с официальными адресами и контактной информацией, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п.8.1. настоящих Правил, либо путем направления сообщения в форме Произвольного электронного документа с использованием Системы. При этом:

- Клиент, до получения от Банка инструкций по доработке своей Бухгалтерской системы обязуется заключить с Банком Соглашение о конфиденциальности, в т.ч. в целях соблюдения конфиденциальности технических, организационных и иных решений, применяемых Банком для оказания клиентам услуги «Интеграция Direct bank» (далее – Соглашение о конфиденциальности);

- Клиент самостоятельно оценивает последствия исполнения инструкций Банка по доработке своей Бухгалтерской системы, в т.ч. последствия таких доработок для системы информационной безопасности Клиента;

- Клиент признает, что за последствия осуществления Клиентом доработок своей Бухгалтерской системы на ее информационную безопасность, Банк ответственности не несет;

- В случае наличия у Клиента сомнений во влиянии указанных доработок на систему информационной безопасности Клиента, Клиент обязуется перед осуществлением

доработок обратиться в Банк за дополнительной консультацией;

- Клиент осуществляет доработки Бухгалтерской системы своими силами и за свой счет.

Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуги «Интеграция Direct bank», в том числе в случае отказа Клиента от заключения с Банком Соглашения о конфиденциальности и/или при невозможности интеграции Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line» по техническим причинам, в т.ч. из-за особенностей технических решений, применяемых в Бухгалтерской системе Клиента.

1.8.3.2. Для получения Клиентом функциональных возможностей, предусмотренных п.п.1.4-1.16 Приложения 10.21 к Правилам, Клиенту необходимо провести доработки своей Бухгалтерской системы в порядке, предусмотренном п.1.8.3.1. Правил, для чего Клиенту необходимо обратиться в обслуживающее его подразделение Банка либо путем направить в Банк сообщение в форме Произвольного электронного документа с использованием Системы.

1.8.3.3. В случае, если Клиенту была подключена дополнительная услуга «Интеграция с платформой 1С» (как на основании дополнительного соглашения, заключенного Клиентом с Банком путем составления одного документа, подписанного Сторонами, так и путем направления Клиентом в Банк Заявления о предоставлении услуги «Интеграция с платформой 1С»), услуга «Интеграция с платформой 1С» предоставляется Клиенту Банком в порядке, объеме и на условиях, установленных настоящими Правилами для оказания услуги «Интеграция Direct bank». При наличии противоречий между положениями настоящих Правил и указанного в настоящем пункте дополнительного соглашения Сторон, применяются условия настоящих Правил.

1.9. На суммы денежных средств, причитающиеся каждой из Сторон в соответствии с условиями Договора, а также на суммы, уплаченные до момента получения встречного исполнения, проценты, предусмотренные статьей 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, не начисляются и уплате не подлежат.

2. ЗАВЕРЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН

2.1. Стороны признают, что ЭД, созданные с использованием средств Системы и/или с использованием Бухгалтерской системы Клиента и подписанные ЭП Владельца СКП ЭП или ЭП уполномоченного работника Банка соответственно, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью Стороны-Отправителя Электронного документа.

2.2. Стороны признают, что ЭД, созданные с использованием средств Систем и подписанные ЭП Владельца СКП ЭП с использованием Ключа ЭП, созданного и хранящегося с использованием Сервиса электронной подписи, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и заверенными печатью Клиента.

2.3. Стороны признают, что ТЭД без осуществления контроля содержания Банком, созданные с использованием средств Системы и подписанные ЭП каждым Владельцем СКП ЭП, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью каждого из Клиентов, которые направляют или получают Транзитный электронный документ через Банк.

Стороны признают, что ТЭД с осуществлением контроля содержания Банком, созданные с использованием средств Системы и подписанные ЭП каждым Владельцем СКП ЭП и ЭП уполномоченного работника Банка, являются документами, имеющими

равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью Банка и каждого из Клиентов, которые направляют или получают Транзитный электронный документ через Банк.

2.4. Стороны признают, что ЭП, сформированная Стороной в соответствии с настоящими Правилами, в том числе в соответствии с Правилами информационного взаимодействия, является аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Стороны, имеющих право подписи документов и/или право на преобразование в ЭД документов Клиента на бумажных носителях, заверенных печатью. При этом, **AGSES-карта** не заменяет ЭП, а является дополнительным средством контроля.

2.5. Стороны признают, что ЭД считается подписанным ЭП при наличии в нем корректной ЭП Владельца(-ев) СКП ЭП и (или) ЭП уполномоченного работника Банка соответственно, и что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки ЭП.

2.6. Банк как оператор Системы и Удостоверяющий центр при обмене ТЭД между Клиентами осуществляет проведение процедур Подтверждения подлинности ЭП в ТЭД и подтверждает, что Ключ проверки ЭП Владельца(-ев) СКП ЭП, указанный в соответствующем Сертификате ключа проверки ЭП, принадлежит Уполномоченным лицам Клиентов.

Стороны признают, что ТЭД считается подписанным корректной ЭП Владельца(-ев) СКП ЭП с учетом проведенных Банком как оператором Системы и Удостоверяющим центром процедур Подтверждения подлинности ЭП в ТЭД.

2.7. Стороны признают, что подделка ЭП уполномоченных представителей Сторон, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Сторон, невозможна без знания Ключей электронной подписи соответствующих ЭП Сторон. Стороны признают, что изменение/подделка биометрических моделей, хранящихся в **AGSES-картах**, невозможна.

2.8. Стороны согласны, что подтверждение Ключом проверки ЭП корректности ЭП при передаче Электронного документа позволяет достоверно установить, что Электронный документ исходит от Стороны по Договору, ЭП уполномоченного лица которой связана с ЭД, и является подлинным.

Если Владелец СКП ЭП использует **AGSES-карту**, то получение Банком Электронного платежного документа с корректной ЭП подтверждает, что процедура Дополнительной идентификации пройдена: одноразовый пароль для дополнительного подтверждения ЭПД (пакета Электронных платежных документов) запрошен с использованием AGSES-карты Владельца СКП ЭП, считан Владельцем СКП ЭП, корректно им введен для отправки Банку соответствующего (-их) ЭПД.

2.9. Для создания Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства криптографической защиты информации, рекомендованные Банком (криптографические/ шифровальные средства Java с алгоритмом RSA, с алгоритмом ГОСТ – для создания Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП с использованием Сервиса электронной подписи), и признают их достаточными для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и защиты Электронных документов от искажений после момента их подписания.

При любом создании ЭП со стороны Клиента (в том числе создании ЭП после Дополнительной идентификации с использованием AGSES-карты) и создании ЭП Банка в случае, указанном в п.1.8 настоящих Правил, Средствами ЭП и программными средствами Систем, с которыми они непосредственно функционируют, выполняются все требования, предусмотренные законодательством к средствам электронной подписи:

- представление лицу, подписывающему Электронный документ, содержания информации, которую он подписывает;
- создание ЭП только после подтверждения лицом, подписывающим Электронный документ, операции по созданию электронной подписи;

- представление лицу, подписавшему Электронный документ информации, что ЭП создана.

Проверка подлинности ЭП в таких случаях осуществляется Средствами ЭП в Системах автоматически.

В иных случаях при подписании ЭД со стороны Банка Средства ЭП используются для автоматического создания и автоматической проверки подлинности ЭП.

2.10. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП Владельца СКП ЭП или уполномоченного работника Банка соответственно, указанный в соответствующем Сертификате ключа проверки ЭП, принадлежит уполномоченному лицу Стороны.

2.11. Каждая Сторона несет ответственность за сохранность (обеспечение конфиденциальности) своих Ключей ЭП (принадлежащих ее уполномоченным лицам) и за действия своих уполномоченных лиц при обмене ЭД. Стороны признают действия, совершенные в Системе после Дополнительной идентификации соответствующего Владельца СКП ЭП в Системе, действиями этого Владельца СКП ЭП.

2.12. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системах местное время г. Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.13. Стороны признают, что Электронные документы с ЭП Владельца СКП ЭП или ЭП уполномоченного работника Банка соответственно, создаваемые в электронной форме с использованием Систем, являются письменными доказательствами при разрешении спорных вопросов в соответствии с *разделом 5* настоящих Правил. ЭД, не имеющие корректной ЭП, при наличии спорных вопросов доказательствами не являются.

2.14. Стороны признают, что в случае разрешения между Сторонами разногласий, в том числе возникших при обмене ТЭД, в порядке, установленном *разделом 5* настоящих Правил, хранящаяся у Банка Эталонная программа применяется для сравнения получаемых ею результатов с результатами проверки подлинности ЭП в ЭД, полученными программой, используемой Сторонами.

2.15. Все операции, производимые Сторонами в Системах, а также положительные/отрицательные результаты Дополнительной идентификации с использованием **AGSES-карт** фиксируются в протоколах работы программ, хранящихся в базе данных Системы «PSB On-Line» на стороне Банка, на сервере Системы «PSB Мой бизнес» на стороне Банка. В случае разногласия между Банком и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколах работы программ, хранящихся на серверах Банка.

Система ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы (в том числе, регистрация СКП ЭП, создание ЭП, проверка корректности ЭП в Электронном документе, статус ЭД, проверка идентичности одноразового пароля, введенного в Систему при Дополнительной идентификации, с паролем, выводимым на дисплей **AGSES-карты**), и сохраняет его в базе данных Системы «PSB On-Line» на стороне Банка. Соответствующие отчеты, сформированные по проведенным операциям (действиям) в Системе на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

Удостоверяющий центр ООО «КРИПТО-ПРО» ведет учет действий, производимых Владельцем СКП ЭП с использованием СКП ЭП, выданного Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», включая автоматические действия самой Системы «PSB Мой бизнес» (в том числе, выдачу СКП ЭП, создание ЭП, проверка корректности ЭП в Электронном документе, проверка идентичности одноразового пароля, формируемого СЭП, для подтверждения использования Ключа ЭП). Соответствующие отчеты в форме электронных журналов событий СЭП, подписанных неквалифицированной электронной подписью

Удостоверяющего центра «ООО КРИПТО-ПРО», являются достаточными доказательствами фактов совершения Клиентом операций и действий (в том числе Системой «PSB Мой бизнес» автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

Мобильное приложение «PSB Мой бизнес» ведет учет действий, производимых Сторонами в нем, включая автоматические действия самого Мобильного приложения (в том числе, регистрация СКП ЭП, проверка корректности ЭП в Электронном документе, статус ЭД), и сохраняет его на сервере Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» на стороне Банка. Соответствующие отчеты, сформированные по проведенным операциям (действиям) в Системе на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

2.16. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком;
- консультации по вопросам технической поддержки Систем Банк осуществляется круглосуточно;
- присвоение Банком Электронным документам Клиента в Системах соответствующего статуса является надлежащим уведомлением Клиента, в том числе о результатах приема к исполнению (включая, при недостаточности денежных средств на Счете), отзыва, возврата (аннулирования) Электронного документа содержащего Поручение Клиента в соответствии с нормативными актами Банка России, и не требует дополнительного направления Банком Клиенту электронного сообщения в виде Произвольного банковского документа;
- В случае, когда Информирование об операциях в Системах является обязательным для Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, то такая обязанность считается исполненной при направлении Клиенту в электронной форме уведомления по расходным операциям, совершенным с использованием Системы «PSB On-Line» и ««PSB Мой бизнес»», с адреса электронной почты Банка uvedomlenie@psbank.ru на представленный со стороны Клиента адрес электронной почты (e-mail);
- если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Информирование об операциях также осуществляется путем предоставления Клиенту доступа к соответствующим сведениям в Системах об операциях, совершенных по Счету(-ам) посредством присвоения статуса Электронным документам и(или) получения Выписки по Счету (-ам); дополнительно Информирование об операциях может осуществляться иными согласованными Сторонами способами, в том числе, при направлении Банком информации Клиенту по его запросу или поручению (в том числе путем ее непосредственного предоставления в подразделении Банка);
- использование Пользователем УЦ СКП ЭП Пользователя УЦ и Ключа электронной подписи, созданного с использованием Сервиса электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», в т.ч. до 02 мая 2017 г., осуществляется в рамках электронного документооборота с Банком с использованием Системы «PSB On-Line» и/или Мобильного приложения;

- возможно проведение Идентификация и Аутентификация Пользователя УЦ при входе в Систему «PSB On-Line» с использованием ввода логина и пароля, ранее установленных Пользователем УЦ для входа в Мобильное приложение.

Банк считается осуществившим Информирование об операциях при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов в соответствии с условиями Правил и(или) предусмотренных отдельным соглашением с Клиентом.

2.17. Стороны признают, что Электронные документы, содержащие корректную ЭП:

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк и/или из Банка с использованием Систем и/или оформлены в виде Электронных документов;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

2.18. Правилами допускается наличие и одновременное использование Уполномоченным лицом Клиента нескольких Сертификатов ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП), выданных Банком как Удостоверяющим центром, при условии, что для СКП ЭП данного Уполномоченного лица в Системе предусмотрен одинаковый уровень доступа для работы, установленный в пункте 7 Приложения 10.4 к настоящим Правилам, а также при условии, что соответствующие этим СКП ЭП Ключи ЭП данного Уполномоченного лица Клиента хранятся на отдельных USB-ключках (если в соответствии с Правилами уровень доступа для СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента в Системе предусматривает обязательное хранения соответствующего Ключа ЭП на отдельном USB-ключке).

Хранение двух и более действующих Ключей ЭП, двух и более действующих СКП ЭП Уполномоченного лица на одном USB-ключке Правилами не допускается.

Правилами допускается наличие и одновременное использование Уполномоченным лицом Клиента Сертификата ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП), выданного Банком как Удостоверяющим центром, и СКП ЭП, выданного Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», при условии, что для СКП ЭП данного Уполномоченного лица в Системах предусмотрен одинаковый уровень доступа для работы, установленный в пунктах 7 и 8 Приложения 10.4 к настоящим Правилам.

2.19. Расчетные документы и (или) Электронные документы, не являющиеся ЭПД, подписанные разными ЭП одного Уполномоченного лица Клиента, которому предоставлено право первой или второй подписи ЭД (в том числе созданные / направленные в Банк / полученные Банком одновременно / через незначительные промежутки времени), подлежат исполнению Банком при условии отсутствия в Банке на момент принятия к исполнению соответствующего расчетного документа и(или) иного ЭД сообщения Клиента об утрате / компрометации соответствующего Ключа ЭП и/или всех Ключей ЭП такого Уполномоченного лица Клиента.

2.20. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» поручает Банку и Удостоверяющему центру ООО «КРИПТО-ПРО» в лице их уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком и Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», совершать с персональными данными, в том числе биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора, дополнительных соглашений к нему, а также в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договором, в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в

соответствии с Договором 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 Банка, Удостоверяющему центру ООО «КРИПТО-ПРО», агентам Банка, лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком/аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договора, дополнительных соглашений к нему, в целях исполнения Договора, в том числе предоставления доступа к СЭП, а также реализации вытекающих из Договора и иных сделок между Банком и Клиентом прав и обязанностей, а также в целях реализации (исполнения) предусмотренных законодательством РФ, Договором и иными сделками прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком и Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка 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, Банка и его работников, имущества Банка, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в представляемых Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и / или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных.

Клиент поручает Банку и Удостоверяющему центру ООО «КРИПТО-ПРО» в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком и Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», 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. биометрические персональные данные) содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и/или иными законными способами на обработку Банком и Удостоверяющим центром ООО

«КРИПТО-ПРО», иными третьими лицами, в т.ч. указанными в настоящем пункте Правил, этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы, материалы будут представляться Клиентом в Банк с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах, материалах.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, что персональные данные, заносямые в сертификаты ключей проверки электронной подписи, владельцами которых они являются, относятся к общедоступным персональным данным.

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 Банком и Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО» самостоятельно с учетом требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.20.1. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем или лицом, занимающимся частной практикой, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» своей волей и в своем интересе дает согласие (далее – Согласие) Банку и Удостоверяющему центру ООО «КРИПТО-ПРО» в лице их уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком и Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», совершать с персональными данными, в том числе биометрическими персональными данными, содержащимися в документах, представленных в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договора, дополнительных соглашений к нему, в документах, которые будут представлены Клиентом в Банк в соответствии с Договором, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, протоколах переговоров, полученных Банком в соответствии с Договором 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 Банка, Удостоверяющему центру ООО «КРИПТО-ПРО», агентам Банка, лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком /аффилированным лицам Банка, третьим лицам, в том числе привлеченным Банком в целях исполнения возложенных на него в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором обязанностей, третьим лицам, которым Банком полностью или частично были переданы права требования по сделкам между Банком и Клиентом, третьим лицам, в пользу которых были обременены права требования Банка по указанным выше сделкам, третьим лицам, являющимся партнерами Банка, оказывающим услуги его клиентам, независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Банком своих прав и обязанностей из указанных договоров, включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договора, дополнительных соглашений к нему, в целях исполнения Договора, в том числе предоставления доступа к СЭП, а также реализации вытекающих из Договора и иных сделок между Банком и Клиентом, прав и обязанностей, а также в целях реализации

(исполнения) предусмотренных законодательством РФ, Договором и иными сделками прав (обязанностей) Банка, в том числе в целях реализации прав Банка по уступке третьим лицам его прав требования к Клиенту, в целях получения Клиентом информации об услугах, предоставляемых Банком и Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», партнерами Банка (продвижения на рынке услуг Банка, партнеров Банка 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, Банка и его работников, имущества Банка, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации.

Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что персональные данные (в т.ч. биометрические персональные данные), содержащиеся в предоставляемых Клиентом в Банк документах, а также в материалах фотосъемки, видеозаписи, аудиозаписи, полученных Банком в соответствии с Договором и/или иными законными способами, не относятся к тайне частной жизни, личной и/или семейной тайной субъектов персональных данных.

Настоящие согласие на обработку персональных данных действует в течение 10 (десяти) лет с даты предоставления настоящего Согласия (присоединения Клиента к настоящим Правилам). По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 10 (десять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Клиента. В случае отзыва согласия настоящим Клиент уполномочивает Банк уничтожить его персональные данные, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

2.21. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет свое согласие на получение и обработку Удостоверяющим центром ООО КРИПТО-ПРО» информации, составляющей банковскую тайну Клиента, в целях реализации Удостоверяющим центром ООО КРИПТО-ПРО» его функций в рамках «Регламента Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО». Схема обслуживания: распределенная с оператором СЭП», опубликованного на сайте Удостоверяющего центра ООО КРИПТО-ПРО».

2.22. Стороны признают, что в случае подключения Клиенту дополнительной услуги «Интеграция Direct bank», на Электронные документы, созданные с использованием Бухгалтерской системы Клиента и подписанные корректной ЭП Владельца СКП ЭП, распространяются все положения настоящих Правил об Электронных документах, составленных, подписанных и отправленных Клиентом в Банк с использованием средств Системы «PSB On-Line», если только из текста настоящих Правил не следует иное.

2.23. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент предоставляет Банку заверения о следующих обстоятельствах:

2.23.1. Заключение Договора, соглашений к нему (в т.ч. в будущем) одобрено всеми лицами и/или органами управления Клиента, одобрение которых необходимо в соответствии с применимым правом, учредительными и внутренними документами Клиента, а также договорами (соглашениями), заключенными с Клиентом. Заключение и исполнение Клиентом Договора, соглашений к нему, не противоречит применимому праву и не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу.

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

Информация и документы, предоставленные Клиентом Банку в связи с заключением Договора, соглашений к нему, а также информация и документы, которые будут предоставлены Клиентом Банку в процессе исполнения указанных сделок, получены Клиентом на законных основаниях и для их предоставления Банку 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 Банку и их обработку Банком и третьими лицами.

2.23.3. Должностные лица, подписывающие от имени Клиента все документы в связи с заключением и исполнением Договора, соглашений к нему, имеют все необходимые для этого полномочия.

2.23.4. Уполномоченные лица, которым Клиент разрешил доступ к своему Счету(ам) с использованием Систем, имеют все необходимые полномочия на работу с информацией, составляющей банковскую тайну, включая ее сбор и передачу с использованием Систем.

2.24. Банк полагается на предоставленные Клиентом заверения, имеющие для Банка существенное значение, о чем известно Клиенту. Клиент обязан возместить Банку в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением заверений, указанных в п.п. 2.23.1 - 2.23.4 настоящих Правил, в соглашениях к Договору.

2.25. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, лиц, входящих в один банковский холдинг с Банком/аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Клиентом Банку для связи с ним, в т.ч. путем направления SMS-сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер сотового телефона Клиента (представителя Клиента), путем направления сообщений по адресу электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, оператором которых является Банк, в том числе с помощью Системы «PSB On-Line», Мобильного приложения «PSB Мой бизнес».

Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

3.1.1. Стороны при обмене ЭД с использованием Систем обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, устоявшимися правилами и обычаями, принятыми в международной банковской практике, соответствующими заключенными между Сторонами договорами банковского счета, иными договорами (соглашениями), предусматривающими возможность обмена информацией с использованием Систем, настоящими Правилами (приложениями к ним), в т.ч. Регламентом обмена ЭД, Правилами информационного взаимодействия, а также в соответствии Руководством пользователя, Комплексом мер безопасности и иными рекомендациями/ограничениями Банка по использованию Систем, опубликованными в порядке, предусмотренном **разделом 8** Правил.

3.1.2. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях не Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе, Компрометации Ключей ЭП, несанкционированном использовании или повреждении своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранении и средств защиты информации для проведения внеплановой замены ключей и других

согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии соответствующей Системы. При этом обмен ЭД по соответствующей Системе может быть приостановлен Банком в соответствии с настоящими Правилами.

3.1.3. Стороны обязуются вести в электронном виде учет отправленных и принятых ЭД, архивы ЭД за последние 5 (пять) лет и архивы Ключей проверки ЭП. Клиент самостоятельно определяет порядок хранения вышеуказанной информации со своей стороны, учитывая требования к порядку, выполняемые со стороны Банка:

- входящие ЭД, прошедшие процедуру Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе, хранятся совместно с Ключами проверки ЭП, созданными с использованием средств Системы «PSB On-Line», и Сертификатами ключа проверки электронной подписи, используемыми для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе, с указанием даты и времени их получения;
- все исходящие ЭД хранятся с указанием даты и времени их отправки;
- порядок хранения ЭД должен обеспечивать доступ к ЭД третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, и возможность распечатки копий ЭД на бумажном носителе.

ЭД должен обеспечивать доступ к ЭД третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами, и возможность распечатки копий ЭД на бумажном носителе.

3.1.4. Стороны обязуются предоставлять по запросам другой Стороны, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Правилами, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

3.1.5. Клиент, осознавая необходимость принятия дополнительных мер безопасности и контроля при использовании Клиентом Систем в целях противодействия преступным посягательствам и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, в том числе Ключей ЭП, настоящим предоставляет Банку право и уполномочивает Банк регулярно и на постоянной основе реализовывать комплекс технических, организационных и иных мер, направленных на противодействие преступным посягательствам и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, а также осуществлять мониторинг новых источников (факторов) риска, связанных с дистанционным банковским обслуживанием Клиента (далее – «комплекс мер по противодействию» или «комплекс мер, принимаемых Банком»).

Банк осуществляет комплекс мер по противодействию, в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации, в том числе компьютерной информации. Полученная в ходе реализации комплекса мер по противодействию информация о Клиенте не подлежит уничтожению, модифицированию либо передаче Банком третьим лицам, за исключением случаев, когда обязанность подобной передачи установлена законодательством Российской Федерации. Вся полученная Банком информация в ходе реализации комплекса мер по противодействию используется Банком исключительно в целях выявления и пресечения противоправных действий третьих лиц с использованием технологий Систем.

Информация о комплексе мер, принимаемых Банком, является информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, подлежащей предоставлению без согласия Банка третьим лицам, в том числе Клиентам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Стороны признают, что Клиент/ его представитель (включая, Уполномоченное лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента) осуществляют контроль за Операциями по переводу с использованием Систем, в

том числе, путем предоставления Банку электронного адреса (e-mail) для Информирования об операциях.

Представление Банку такого электронного адреса является достаточным подтверждением того, что такой адрес является действительным адресом электронной почты для связи с Клиентом до его изменения со стороны Клиента (расторжения Договора), а также, что Клиент/ его представитель гарантируют Банку, что указание им (ими) e-mail в соответствующих заявлениях осуществлено с согласия пользователей e-mail на предоставление Банку сведений об их адресах электронной почты и на направление им Банком соответствующей информации по Счету.

3.1.7. Клиент, осознавая необходимость принятия защитных мер от использования Систем без его согласия, а также Банк обязуются хранить не менее 3-х (Трех) лет на почтовых серверах со своей стороны данные по направленным Банком в электронной форме уведомлениям в целях Информирования об операциях на адрес электронной почты Клиента/ его представителя, в связи с чем, соответствующие протоколы почтовых серверов и(или) сведения из баз данных, протоколирующих отправку каждого уведомления с его содержанием, сформированные на бумажных носителях, подписанные уполномоченным лицом и скрепленные печатью, являются достаточными доказательствами факта Информирования об операциях на электронных адрес (e-mail) для связи с Клиентом, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

3.1.8. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы). При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые действующим законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Предоставлять Клиенту информацию о месте нахождения и загрузке клиентской части Систем, а также все необходимые инструкции по ее использованию, поддерживать указанную информацию в актуальном состоянии.

3.2.2. Регистрировать Сертификаты ключа проверки электронной подписи Уполномоченных лиц Клиента в Системах при условии предоставления Клиентом всех предусмотренных настоящими Правилами документов, подтверждающих полномочия указанных лиц, а также позволяющих осуществить идентификацию указанных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Правил.

3.2.3. Своевременно, не позднее 30 (тридцати) календарных дней до истечения срока действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Уполномоченного лица Клиента, при входе Клиента в соответствующую Систему информировать Клиента о предстоящей плановой смене используемых в ней ключей.

3.2.4. Блокировать/приостанавливать действие Систем, а также приостанавливать / аннулировать / возобновлять действие любого или всех СКП ЭП при получении от Клиента соответствующего Заявления (см. **Приложение 10.6** к настоящим Правилам).

3.2.5. Осуществлять прием от Клиента ЭД, надлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Систем) и настоящих Правил, а также в соответствии Руководством пользователя, Комплексом мер безопасности и иными рекомендациями/ограничениями

Банка по использованию Систем, опубликованными в порядке, предусмотренном **разделом 8** Правил.

Прием и исполнение Банком ЭД Клиента осуществляется Банком с учетом операционного времени приема ЭД с использованием Систем, установленного Банком. Продолжительность операционного времени может зависеть от условий обслуживания Клиента в Банке, признаков операции по Счету, иных параметров. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания операционного дня) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в **разделе 8** настоящих Правил.

Электронные документы, поступившие в Банк в течение операционного времени, принимаются Банком (если иное не установлено Банком и/или иными договорами/соглашениями между Банком и Клиентом) к исполнению текущим днем, Электронные документы Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем.

В случае направления документов/запроса в нерабочие дни, днем поступления документов/запроса является первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

3.2.6. Информировать Клиента:

3.2.6.1. В порядке, предусмотренном **разделами 7 и 8** настоящих Правил, об изменении Регламента обмена ЭД, Правил информационного взаимодействия, Комплекса мер безопасности, Руководства пользователя, иных рекомендаций/ограничений Банка по использованию Систем, а также обеспечивать Клиента иной необходимой информацией по работе Систем;

3.2.6.2. Об операциях в Системах в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе, путем направления не позднее 13 ч. 01 мин. календарного дня уведомлений на адрес электронной почты для связи с Клиентом в виде электронных сообщений, содержащих сведения о количестве совершенных за предыдущий календарный день (период с 0 ч.00 мин. до 23 ч. 59 мин.) в Системах операций по переводу, в отношении которых наступили условия о безотзывности и их общей сумме,

3.2.7. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы Систем.

3.2.8. Если Клиентом не заявлено иное, при открытии Клиентом новых Счетов (заключении договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Систем) предоставлять Уполномоченным лицам Клиента доступ к совершению Операций по Счету Клиента в соответствии с ранее предоставленными Клиентом указанным Уполномоченным лицам Клиента полномочиями (за исключением случая, когда в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом при заключении договора банковского счета (иного договора/соглашения, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Систем), в качестве лиц, имеющих право подписи, указаны ранее не уполномоченные на подписание ЭД лица).

3.2.9. Выполнять иные обязанности, возложенные на Банк, в том числе в лице его уполномоченных работников в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Блокировать/приостанавливать доступ Клиента к Системам, отказать Клиенту в приеме/исполнении ЭД в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами и рекомендациями Банка России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Систем), Договором, в т.ч. настоящими Правилами, в т.ч. в следующих случаях:

- в случае наличия фактов и/или обоснованных подозрений о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и банковских правил;

- в случае, если не Подтверждена подлинность ЭП в Электронном документе;

- в целях принятия Банком защитных мер в целях осуществления со стороны Клиента контроля за совершаемыми с использованием Систем Операциями по Счету(-ам), связанными с распоряжением денежными средствами;

- в случае непредставления Клиентом Банку документов (информации) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России, в т.ч. документов (сведений) в целях идентификации и обновления идентификационных сведений, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в установленные в запросе Банка сроки, а при изменении данных, необходимых для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, - в течение 5-ти календарных дней с даты таких изменений (если в запросе Банка не указан иной, более короткий срок));

- в случае, если у Банка возникли подозрения, что деятельность Клиента или конкретная Операция по Счету Клиента осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк, у Банка возникают сомнения в достоверности и/или актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и/или подтвердить законный характер Операции по Счету Клиента;

- если сведения о Клиенте, в т.ч. об адресе, месте нахождения Клиента, единоличном исполнительном органе Клиента, полученные в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк, не совпадают со сведениями о Клиенте из единого государственного реестра юридических лиц (для российских юридических лиц), единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для индивидуальных предпринимателей), государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (для аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц) и иных информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов;

- в случае поступления от Клиента ЭД, подписанного Уполномоченным лицом Клиента, в отношении полномочий которого в Банке имеются противоречивые сведения;

- в случае наличия фактов и/или обоснованных подозрений о том, что операция по Счету осуществляется не в целях осуществления предпринимательской деятельности или частной практики, а с противоправной целью, в том числе с целью обхода действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.3.2. Отказать Клиенту в приеме ЭД, содержащего полученное с использованием сканирующих устройств изображение документа, в случае низкого качества сканирования и/или содержащего вложенный файл, составленный в формате, не поддерживаемом стандартным программным обеспечением, используемым в Банке.

3.3.3. В случае возникновения любых сомнений в подлинности направленных Клиентом по Системам одного или нескольких Произвольных документов отказать Клиенту в приеме соответствующего ЭД и запросить их представление на бумажном носителе в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

3.3.4. Изменять в одностороннем порядке программные средства, используемые для работы Систем, самостоятельно определять Комплекс мер безопасности, Руководство пользователя, иные рекомендации/ограничения по использованию Систем, и доводить эту

информацию до Клиента любыми не запрещенными способами, в том числе, указанными в **разделе 8** настоящих Правил.

Вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в Тарифы Банка, в том числе путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения за услуги, оказываемые Банком, с обязательным извещением Клиента и(или) в настоящие Правила по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном **разделом 7** настоящих Правил.

3.3.5. Немедленно приостанавливать действие СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента в случаях, указанных в пункте 18 Регламента обмена ЭД, и/или при наличии оснований, указанных в пункте 3.3.1 Правил.

3.3.6. Блокировать без предварительного уведомления Клиента действие Систем, отказать Клиенту в приеме/ исполнении ЭД, приостанавливать/аннулировать действие любого или всех СКП ЭП, и/или ограничить право доступа в Системы в случае, если Банку стало известно/имеются обоснованные подозрения о несанкционированном доступе к Системам неуполномоченных лиц (в том числе на основании информации, полученной от Клиента, в результате анализа операций по Счетам Клиента и/или иной имеющейся у Банка информации) и/или Компрометации ключей.

Поступление в Банк (в том числе одновременно либо через незначительные промежутки времени) расчетных документов и(или) иных Электронных документов, не являющихся ЭПД, подписанных разными ЭП одного Уполномоченного лица Клиента, которому предоставлено право первой или второй подписи ЭД, при условии отсутствия в Банке сообщения Клиента о Компрометации Ключа ЭП или утраты аппаратного устройства доступа, направленного в порядке, установленном пунктом 3.4.6 Правил, и (или) сообщения Владельца СКП ЭП о таких событиях, не является основанием для возникновения подозрений о несанкционированном доступе и не является основанием для блокирования Банком Системы / приостановления действия любого или всех СКП ЭП.

3.3.7. Блокировать доступ Клиента к Системам в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил, а также при наличии оснований, указанных в пункте 3.3.1 Правил.

3.3.8. Направлять Клиенту и/или предоставлять Клиенту возможность доступа в Системах к получению Электронных документов, Произвольных банковских документов и Выписок по Счету.

3.3.9. Предоставлять по соответствующему заявлению Клиента USB-ключи для использования Уполномоченными лицами Клиента при работе в Системе. Количество USB-ключей, которые могут быть выданы в рамках электронного взаимодействия с одним Клиентом, может не соответствовать (быть больше в случаях, указанных в п. 2.18 Правил или меньше, в случае совместного использования USB-ключей и файловых сертификатов) числу Сертификатов ключа проверки электронной подписи, выданных Уполномоченным лицам Клиента в рамках Договора. В комплекте с USB-ключами выдаются CD/DVD носители (иные информационные носители), содержащие драйверы USB-ключей данного типа, либо сообщается актуальная ссылка на сайт производителя (распространителя) данного типа устройства, где размещено данное программное обеспечение.

3.3.10. Отказать Клиенту в использовании для работы в Системе USB-ключей/AGSES-карт, приобретенных Клиентом у третьих лиц.

3.3.11. Привлекать с соблюдением требований законодательства Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации третьих лиц для исполнения обязательств Банка по настоящему Договору, а также передавать/предоставлять доступ к сведениям Клиентов третьим лицам, оставаясь ответственным за действия привлеченных третьих лиц перед Клиентом.

3.3.12. Предоставлять по соответствующему заявлению Клиента AGSES-карты для использования Уполномоченными лицами Клиента при работе в Системе. Одному Уполномоченному лицу может быть выдано не более одной AGSES-карты.

3.3.13. Определять допустимые форматы вложенных в Произвольные документы файлов, направляемых Клиентом в Банк по Системе. Информация о допустимых форматах вложенных файлов доводится Банком до Клиента в Системах при формировании Клиентом Произвольного документа.

3.3.14. Отказать в исполнении/принятии или оставить без исполнения (по усмотрению Банка) Электронные документы и Произвольные документы, сформированные и/или представленные в соответствии с требованиями валютного законодательства, в том числе Инструкции № 181-И, если они направлены Клиентом в Банк по Системам без использования специализированного адреса (службы) «Валютный контроль (ВК)».

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Осуществлять ввод ЭД и контроль за введенной информацией, соблюдая порядок подготовки ЭД, предусмотренный настоящими Правилами, Регламентом обмена ЭД, Правилами информационного взаимодействия, а также изложенный в Руководстве пользователя, Комплексе мер безопасности, иных рекомендациях/ограничениях по использованию Систем.

3.4.2. Регулярно, но не реже чем 1 (один) раз в день, устанавливать соединение с сервером Системы «PSB On-Line» для просмотра сообщений от Банка, в том числе юридически значимых сообщений, новостей и другой актуальной информации от Банка, своевременно реагировать на служебные сообщения Банка, в том числе, осуществлять контроль за совершенными операциями по переводу в Системах (просмотр статусов распоряжений и(или) формирование Выписки по Счету) а также регулярно, но не реже чем 1 (**Один**) раз в день самостоятельно проверять электронную почту (e-mail), иные средства связи, информация о которых предоставлена Банку для Информирования об операциях и получения иных сообщений от Банка.

Клиент считается ознакомившимся с такой информацией в день отправки Банком Клиенту соответствующего сообщения по адресу электронной почты/номеру факса/иному указанному Клиентом средству связи, либо в день, когда соответствующая информация, в т.ч. информация о совершенной операции по переводу, поступила в клиентскую часть Системы «PSB On-Line» или Мобильного приложения (например, в форме изменение статуса Электронного документа в Системах), в зависимости от того, какое из событий наступит ранее, в т.ч. в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения (информацией).

3.4.3. Использовать оборудование, соответствующее ***Требованиям к аппаратно-программному обеспечению Клиента для работы по Системе «PSB On-Line»***, указанным в ***Приложении 10.5*** к настоящим Правилам, а также поддерживать указанное оборудование и программные средства в исправном состоянии.

3.4.4. Не допускать появления в компьютерах и иных технических устройствах (в т.ч. на мобильных телефонах, планшетных компьютерах), на которых установлена Система(ы), компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение, соблюдать Комплекс мер безопасности, Руководство пользователя, соблюдать иные рекомендации/ограничения по использованию Систем определяемые Банком и содержащие в том числе информацию об условиях работы в Системах, об использовании и хранении Ключей электронной подписи, об ограничениях способов и мест использования Систем и (или) Ключей электронной подписи, случаях повышенного риска использования Систем.

3.4.5. Обеспечивать получение и использование Уполномоченными лицами Клиента Сертификатов ключа проверки электронной подписи в соответствии с Правилами, в т.ч. Регламентом обмена ЭД, Правилами информационного взаимодействия (в случае использования СКП ЭП Пользователя УЦ).

Не передавать Ключи ЭП, в том числе хранящиеся на USB-ключках лицам, не являющимся владельцами соответствующих Ключей ЭП (Владельцами СКП ЭП), а также использовать предоставляемые Банком USB-ключки в целях, порядке, на условиях и с соблюдением ограничений, установленных настоящими Правилами (приложениями к

Правилам), а также Руководством пользователя, Комплексом мер безопасности, иных рекомендациях/ограничений по использованию Систем.

При отсутствии на USB-ключе Ключа ЭП с действующим СКП ЭП и наличии возможности использования данного ключевого устройства для хранения Ключа ЭП иного Уполномоченного лица Клиента, чем указано в соответствующем заявлении, на основании которого в соответствии с настоящими Правилами выдан USB-ключ, Клиент должен обеспечить передачу USB-ключа по акту между предыдущим Уполномоченным лицом Клиента для его использования новым Уполномоченным лицом Клиента (для сохранения на нем Ключа ЭП и используемого для его проверки СКП ЭП данного лица) и хранение экземпляра данного акта для предоставления его по первому требованию Банка. При этом, Клиент обязуется незамедлительно сообщить Банку о такой передаче с указанием идентифицирующих признаков переданного USB-ключа и его нового пользователя (Уполномоченного лица Клиента).

3.4.6. В случае полной или временной утраты контроля над доступом третьих лиц к Системам, обнаружении попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в Системах либо иным образом нанести ущерб Банку либо другим пользователям Систем, а также в случае Компрометации Ключа ЭП или утраты аппаратного устройства доступа (USB-ключа):

- немедленно блокировать технические средства, используемые для работы Систем;
- немедленно сообщать об этом в Банк, путем использования в Системе Произвольного документа, либо с использованием иных каналов связи, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от Клиента, в том числе, путем обращения в Банк по телефону: 8-495-228-38-25, e-mail: online@psbank.ru, с обязательным последующим направлением в течение 2 (Двух) дней сообщения в письменном виде в произвольной форме, а также иными способами в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

Возобновление (начало) работы Уполномоченного лица клиента в Системе в случае Компрометации Ключа ЭП (при использовании Уполномоченным лицом клиента СКП ЭП, выданного Банком как Удостоверяющим центром) или утраты аппаратного устройства доступа (USB-ключа) возможно только после подачи Клиентом в Банк ***Заявления о выдаче нового СКП ЭП в связи с порчей / утерей / Компрометацией Ключа электронной подписи***, составленного по форме Приложения 10.8 к настоящим Правилам, и осуществления Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента (кроме представления Заявления на регистрацию Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи с указанием всех Уполномоченных лиц Клиента).

Возобновление (начало) работы Уполномоченного лица клиента в Системах в случае Компрометации Ключа ЭП (при использовании Уполномоченным лицом клиента Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи) возможно только после подачи Клиентом в Банк ***Заявления по форме Приложения 1 к Правилам информационного взаимодействия***, и осуществления Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента (кроме представления Заявления по форме Приложения 1 к Правилам информационного взаимодействия с указанием всех Уполномоченных лиц Клиента).

Любая передача ЭД, произведенная Клиентом с использованием скомпрометированного Ключа ЭП, освобождает Банк от любых видов ответственности.

В случае блокировки USB-ключа, механического повреждения USB-ключа, а также невозможности использования USB-ключа по иным причинам направить ***Заявление о невозможности использования USB-ключей***, составленное по форме Приложения 10.12 к настоящим Правилам, подписанное представителем Клиента и заверенное оттиском печати Клиента.

Передача в Банк USB-ключа, работоспособность которого необходимо восстановить, лицом, (в т.ч. представителем Клиента), не являющимся владельцем Ключа ЭП, хранящегося на таком USB-ключе, признается Банком основанием для аннулирования СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента, Ключ ЭП которого был записан на USB-ключ, в связи с Компрометацией Ключа ЭП.

На период проведения проверки возможности разблокировки и дальнейшего использования USB-ключа Банк приостанавливает действие СКП ЭП. По итогам проверки работоспособности USB-ключ либо разблокируется, либо признается неработоспособным.

В случае если работоспособность USB-ключа может быть восстановлена, то возобновление (начало) работы Клиента в Системе возможно только с момента восстановления Банком действия соответствующего СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента, зафиксированного уполномоченным работником Банка в поданном Клиентом ***Заявлении о невозможности использования USB-ключей.*** Информация о времени восстановления Банком действия СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента доводится уполномоченным работником Банка до сведения Клиента в устной форме в момент возврата Клиенту USB-ключа, работоспособность которого восстановлена.

В случае, если работоспособность USB-ключа может быть восстановлена, но СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента, Ключ ЭП которого хранился на таком USB-ключе, был аннулирован Банком в связи Компрометацией Ключа ЭП, то:

- возобновление (начало) работы Уполномоченного лица Клиента в Системе возможно только при совершении Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового Сертификата ключа проверки электронной подписи Уполномоченного лица Клиента;
- Банк возвращает Уполномоченному лицу Клиента USB-ключ, работоспособность которого была восстановлена.

В случае если работоспособность USB-ключа не может быть восстановлена, соответствующий СКП ЭП аннулируется, выдается новый USB-ключ взамен неработоспособного, а также выдается новый СКП ЭП. В этом случае возобновление (начало) работы Клиента в Системе возможно только после осуществления Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента (кроме представления Заявления на регистрацию Владелец Сертификатов ключа проверки электронной подписи с указанием всех Уполномоченных лиц Клиента).

3.4.7. Своевременно:

3.4.7.1. Не реже чем 1 (один) раз в 1 (один) год, проводить плановую смену ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента и подтверждать ранее представленные сведения об Уполномоченных лицах Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом обмена ЭД, в т.ч. с предоставлением (при необходимости) в Банк письменного ***Заявления на регистрацию Владелец Сертификатов ключа проверки электронной подписи,*** составленного по форме ***Приложения 10.2*** к настоящим Правилам, Заявления по форме Приложения 1 к Правилам информационного взаимодействия (для использования Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи);

3.4.7.2. В случае изменения предоставленного Клиентом (его представителем) адреса электронной почты (e-mail), прекращения полномочий представителя Клиента, адрес электронной почты которого указан в качестве средства связи Клиента для Информирования об операциях, утери пароля, несанкционированного получения доступа третьими лицами к электронной почте Клиента/к любому виду носителя информации о пароле и(или) возникновения риска такого доступа, или взлома электронной почты Клиента (представителя Клиента), возникновении иных обстоятельств, в результате которых передаваемая Банком в соответствии с настоящими Правилами информация может стать доступной неуполномоченным лицам, незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения соответствующих обстоятельств) произвести замену

адреса электронной почты путем направления Банку по Системе шаблона соответствующего заявления.

3.4.8. В случае изменения у Уполномоченных лиц Клиента или иных лиц, участвующих в электронном документообороте между Банком и Клиентом в рамках Договора, имени, фамилии, отчества, полномочий или лишения их права работы в Системе немедленно направлять в Банк соответствующее письменное заявление об аннулировании Сертификата ключа проверки электронной подписи указанных лиц, составленное по форме Приложения 10.6 к настоящим Правилам (в случае использования Уполномоченным лицом Клиента СКП ЭП, выданного Банком как Удостоверяющим центром) или по форме Приложения 3 к Правилам информационного взаимодействия (в случае использования Уполномоченным лицом Клиента СКП ЭП, выданного Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО»).

3.4.9. При включении новых лиц в состав Уполномоченных лиц Клиента или иных лиц, участвующих в электронном документообороте между Банком и Клиентом в рамках Договора, представлять в Банк письменное **Заявление на регистрацию Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи**, составленное по форме Приложения 10.2 к настоящим Правилам (для использования Уполномоченным лицом Клиента СКП ЭП, выданного Банком как Удостоверяющим центром), Заявление по форме Приложения 1 к Правил информационного взаимодействия (для использования Уполномоченным лицом Клиента СКП ЭП Пользователя УЦ), документы, удостоверяющие личности, и документы, подтверждающие полномочия указанных лиц на использование аналогов собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента (если ранее указанные документы в Банк не представлялись), а также на каждого из них **Сертификат ключа проверки электронной подписи**, составленный по форме **Приложения 10.3** к настоящим Правилам (для использования Уполномоченным лицом Клиента СКП ЭП, выданного Банком как Удостоверяющим центром) или по форме Приложения 5 к Правилам информационного взаимодействия (для использования Уполномоченным лицом Клиента СКП ЭП Пользователя УЦ).

3.4.10. В случае не Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе в Системах незамедлительно уведомлять об этом Банк, а также сохранять (фиксировать) все документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно сам ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, необходимые для проведения экспертизы причин и обстоятельств, приведших к не Подтверждению ЭП в Электронном документе (в случае проведения указанной экспертизы).

3.4.11. При возникновении споров, связанных с использованием Систем, предоставлять по письменному запросу Банка необходимые документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, относящиеся к спорному ЭД.

3.4.12. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком в соответствии с Договором и/или Тарифами услуги, возмещать расходы, понесенные Банком и связанные с обслуживанием Клиента в Системах (стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправок, иные расходы) (далее – комиссионное вознаграждение), включая штрафы, пени и иные предусмотренные Договором или законом штрафные санкции.

Закключая Договор, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать с любых Счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, условие настоящего пункта Правил является заранее данным акцептом Клиента в отношении расчетных документов Банка, выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным Договором, без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств,

вытекающим из Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка по мере поступления денежных средств на счета Клиента.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со счетов Клиента, открытых в Банке, Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет являться составной и неотъемлемой частью договоров банковского счета, которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем. В случае каких-либо противоречий между положениями и условиями Договоров банковского счета и Договора, касающимися списания без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента, положения и условия Договора имеют преимущественную силу.

При недостаточности денежных средств на счетах Клиента, открытых в Банке в валюте денежного обязательства Клиента перед Банком, Клиент предоставляет Банку право, при наличии денежных средств на иных счетах Клиента в Банке, открытых в валюте, отличной от валюты денежного обязательства Клиента, осуществить, без дополнительного распоряжения Клиента, списание сумм в размере, эквивалентном сумме денежного обязательства Клиента перед Банком по Договору, с одновременной конвертацией денежных средств, находящихся на соответствующих счетах Клиента, открытых в Банке, в валюту задолженности по курсу Банка на момент совершения операции и направить их на исполнение обязательств Клиента.

3.4.13. Знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с *разделом 8* Правил, не реже 1 (одного) раза в 1 (Один) календарный день, в т.ч. путем просмотра информации на Интернет-сайте Банка www.psbank.ru и на Интернет-сайте Системы <http://online.payment.ru>.

3.4.14. Получать посредством Систем не позднее следующего рабочего дня за днем исполнения Банком в соответствии с условиями договора банковского счета Электронного платежного документа Выписку по счету и иные документы, направляемые Банком в соответствии с правилами проведения расчетов и банковских операций. Выписка по счету считается сформированной окончательно, если она сформирована Клиентом после 13-00 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком платежного документа.

В случае, если Клиент подключил дополнительную услугу «Интеграция Direct bank», Клиент может получить Выписку по счету Клиента и иные документы, направляемые Банком в соответствии с правилами проведения расчетов и банковских операций, направив в Банк соответствующий запрос с помощью Бухгалтерской системы. В таком случае полученная Клиентом Выписка по счету будет считаться сформированной окончательно, если соответствующий запрос был направлен Клиентом в Банк после 13-00 часов (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком платежного документа.

В части регулирования порядка предоставления и получения Выписок по счету и прилагаемых к ней документов, настоящий Договор вносит соответствующие изменения и дополнения и является составной и неотъемлемой частью заключенных между Банком и Клиентом договоров банковского счета (с изменениями и дополнениями) в рублях Российской Федерации и иностранных валютах, а также будет являться составной и неотъемлемой частью договоров банковского счета, которые будут заключены между Банком и Клиентом в будущем.

Предоставление Банком и получение Клиентом Выписки по Счету и иных документов является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязанностей, предусмотренных Договором банковского счета, заключенному между Сторонами, и/или требованиями, действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, и не влечет обязанности для Сторон по получению/предоставлению Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.

В случае необходимости, Клиент вправе обратиться в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) Выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.

На прилагаемых к Выписке по счету документах, на основании которых были совершены операции по Счету Клиента, на иных Электронных документах, направляемых Банком Клиенту в целях заключения с Клиентом сделок/подтверждения заключения сделок в соответствии с договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом и предусматривающими возможность обмена Электронными документами (их направления) с использованием Системы, а также на Транзитных электронных документах, обмен которыми осуществляется с использованием процедуры транзита через Банк, автоматическим способом (при распечатывании на бумажном носителе) проставляется соответствующая отметка – штамп Банка, по форме, предусмотренной Приложением № 10.9 к настоящим Правилам. Указанный в настоящем абзаце штамп Банка не проставляется на документах, полученных Клиентом с использованием Бухгалтерской системы Клиента.

3.4.15. Получать посредством Систем не позднее следующего рабочего дня за днем направления ЭД в Банк и принятия к исполнению/исполнения/отказа в принятии Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации Произвольные банковские документы и иную информацию, направляемые Банком Клиенту в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

Предоставление Банком и получение Клиентом Электронных документов, Произвольных банковских документов и информации, предусмотренной требованиями валютного законодательства Российской Федерации является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязательств Сторон по получению/направлению документов.

3.4.16. При расторжении Договора и прекращении использования USB-ключей по своему выбору возвратить в Банк полученные от Банка USB-ключи (с составлением двустороннего акта приема-передачи в произвольной форме) либо самостоятельно уничтожить полученные от Банка USB-ключи (с представлением в Банк **Акта об уничтожении USB-ключей**, составленного по форме **Приложения 10.13** к настоящим Правилам, - для Клиентов, являющихся юридическими лицами; **Расписки в уничтожении USB-ключей**, составленной по форме **Приложения 10.14** к настоящим Правилам, – для Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями либо занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой).

При невозможности возврата полученных от Банка USB-ключей по причине их утраты уведомить об этом Банк путем направления письменного уведомления с указанием серийных номеров утраченных USB-ключей, оформленного на бумажном носителе и подписанного Уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати Клиента.

3.4.17. Обеспечить использование при работе в Системе PSB On-Line каждым Уполномоченным лицом Клиента – Владелец СКП ЭП, выданного Банком как Удостоверяющим центром, обладающим уровнем доступа в Систему PSB On-Line «первая подпись» или «вторая подпись», USB-ключа **либо AGSES-карты**. При получении и использовании AGSES-карты Уполномоченными лицами – Владельцами СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром, организовать секретное хранение ими данного устройства и обеспечить отсутствие доступа неуполномоченных лиц к нему.

3.4.18. В случае утери биометрической идентификационной AGSES-карты либо прекращения ее работоспособности деактивировать эту AGSES-карту путем представления в Банк в письменной форме заявления, составленного по форме **Приложения 10.18** к настоящим Правилам.

3.4.19. Предоставлять актуальную, корректную информацию для связи с ним и своевременно ее обновлять.

3.4.20. Строго соблюдать условия Договора, в т.ч. условия использования Систем как электронных средств платежа, указанные в настоящих Правилах, включая положения пунктов 3.4.1-3.4.10, 3.4.16-3.4.18 и условия Приложений 10.4, 10.11, 10.19, 10.20 к

настоящим Правилам, а также контролировать их соблюдение со стороны своих Уполномоченных лиц, имеющих доступ к Системам.

3.4.21. Направлять в Банк по Системам Электронные документы и Произвольные документы, формирование и/или представление которых установлено требованиями валютного законодательства, в том числе Инструкцией № 181-И и/или правилами, установленными Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, только с использованием специализированного адреса (службы) «Валютный контроль (ВК)».

3.4.22. Выполнять иные обязанности, возложенные на Клиента, в том числе в лице его Уполномоченных лиц, в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

3.5. Клиент имеет право:

3.5.1. Отзывать свой ЭПД в день его отправки Банку в том случае, если Банком не произведены действия по исполнению Поручения(-ий), в результате которых невозможна его отмена (то есть до наступления условий о безотзывности по законодательству РФ), и в Системах есть техническая возможность его отозвать.

3.5.2. Аннулировать/приостанавливать/возобновлять действие Сертификата ключа проверки электронной подписи Уполномоченного лица Клиента путем передачи в Банк соответствующего письменного заявления по форме *Приложения 10.6* к настоящим Правилам, *Приложения 3, 4* к Правилам информационного взаимодействия.

3.5.3. Определять для любого Уполномоченного лица Клиента перечень Счетов/ видов информации/ типов операций, доступных для совершения Операций по Счету Клиента, просмотра, и т.д.

3.5.4. Получать в Банке для использования Уполномоченными лицами Клиента – Владельцами СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром, USB-ключей на основании представленного в Банк письменного заявления по установленной в соответствии с настоящими Правилами форме.

3.5.5. Получить в Банке и использовать для работы в Системе PSB On-Line USB-ключи для сохранения Ключа ЭП Уполномоченных лиц Клиента – Владельцев СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром, обладающих уровнем доступа в Систему «исполнитель», «просмотр».

3.5.6. Получать в Банке для использования Уполномоченными лицами Клиента **AGSES-карты**, на основании представленного в Банк соответствующего письменного заявления по форме *Приложения 10.16* к настоящим Правилам.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

4.1. Стороны обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в приложениях к настоящим Правилам после их заполнения и любую иную информацию, которой Стороны обмениваются в связи с заключением и исполнением Договора и иных сделок между Банком и Клиентом (далее – «Конфиденциальная информация») (соблюдать конфиденциальность), в т.ч. составляющую банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором, иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом, в том числе в следующих случаях:

- если Конфиденциальная информация стала известна третьим лицам до разглашения ее Банком или Клиентом соответственно;
- Банком или Клиентом с письменного согласия Клиента или Банка, соответственно;
- государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- иным лицам, в процессе осуществления и защиты Клиентом или Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем;

- следующим лицам, которые должны принять на себя обязательство, в свою очередь, соблюдать конфиденциальность, что обеспечивается соответствующей Стороной, раскрывающей информацию:

- должностным лицам и служащим Банка и Клиента в связи с их деятельностью;
- независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком или Клиентом в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения Договора и/или иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, либо в целях реализации Сторонами своих прав и обязанностей из указанных договоров (соглашений), включая реализацию Банком права на уступку прав требований, и законодательства Российской Федерации, в том числе в целях истребования задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам (соглашениям);
- третьим лицам в целях заключения Банком сделок в связи с реализацией и/или обеспечением прав Банка, включая реализацию права Банка на уступку прав требований, по договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом, а также организациям в целях досудебного и судебного возврата долга Клиента, в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по указанным договорам;
- лицам, привлекаемым Банком для исполнения функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации, связанных с заключением и исполнением Договора, иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом;
- лицам, входящим в один банковский холдинг с Банком/аффилированным лицам Банка;
- лицам, привлекаемым Банком для оказания Клиенту услуг в рамках Договора, иных договоров (соглашений), заключенных между Банком и Клиентом, в т.ч. в ООО «Объединенный расчетный центр» (ИНН 7810532221).

4.1.1. Клиент поручает и дает согласие Банку на размещение в государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства информации о произведенной им плате за жилое помещение и коммунальные услуги в объеме, установленном Приказом Минкомсвязи России N 589, Минстроя России N 944/пр от 28.12.2015 «Об утверждении Порядка и способов размещения информации, ведения реестров в государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства, доступа к системе и к информации, размещенной в ней».

4.2. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по Каналу доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

4.3. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что:

- Банк как лицо, не являющееся ответственным за создание/обслуживание/обеспечение информационной безопасности и предоставление Клиенту его Бухгалтерской системы, в т.ч. обеспечивающей возможность направления Электронных документов, созданных и подписанных Клиентом с использованием Бухгалтерской системы, в клиентскую часть Системы «PSB On-Line», не несет ответственность за возможные неблагоприятные для Клиента последствия несанкционированного доступа третьих лиц в клиентскую часть Бухгалтерской системы, в т.ч. доступ к редактированию Электронных документов, составленных Клиентом с использованием Бухгалтерской системы (до их передачи в Банк), а также доступ к информации, составляющей банковскую тайну Клиента.

- направляя в Банк Заявление на подключение дополнительной услуги «Интеграция

Direct bank», Клиент принимает на себя риск неблагоприятных последствий возможного несанкционированного доступа третьих лиц в клиентскую часть его Бухгалтерской системы, в том числе с целью подмены реквизитов Электронных документов, составленных Клиентом с использованием Бухгалтерской системы (до их передачи в Банк).

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

5.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, Стороны обязуются разрешать путем переговоров с учетом принципов добросовестности и взаимного уважения, в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил.

Для разрешения споров и разногласий, возникших в процессе исполнения Договора, Банк имеет право использовать любые документы (информацию), полученные им от Клиента и/или из иных доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти, а также материалы фотосъемки, видеозаписи и/или аудиозаписи, полученные Банком в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, и/или иными законными способами.

5.2. Для рассмотрения спорных ситуаций, связанных с обменом Сторонами ЭД, Клиент передает в Банк письменную претензию с указанием информации о спорном Электронном документе. До подачи письменной претензии Клиент должен убедиться в целостности своего программного обеспечения, отсутствии вредоносных программ (компьютерных вирусов), неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий Уполномоченных лиц Клиента, использующих Систему «PSB On-Line», и/или Мобильное приложение и/или третьих лиц.

5.3. Банк в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения претензии Клиента рассматривает претензию Клиента и, в зависимости от принятого решения, либо удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, подписанное уполномоченным работником Банка.

5.4. В случае несогласия с заключением Банка по предъявленной Банку претензии Клиент направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии с требованием о формировании экспертной комиссии для рассмотрения спора.

5.5. Стороны в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Банком уведомления Клиента о несогласии с заключением Банка по предъявленной Банку претензии формируют экспертную комиссию, состоящую из равного числа представителей Сторон, в которую от каждой Стороны включается не более 3 (трех) человек. Формирование экспертной комиссии подтверждается актом, подписанным Сторонами. По согласованию обеих Сторон к работе комиссии для проведения проверки подлинности ЭП может привлекаться эксперт.

5.6. В течение 7 (семи) рабочих дней с даты формирования экспертной комиссии Стороны передают экспертной комиссии материалы и документы, подтверждающие факт передачи в Банк Клиентом Электронного документа, авторство, неизменность, подлинность и правильность исполнения Банком Электронного документа, в том числе файлы, записи баз данных, протоколы работы Систем, в том числе документы, полученные от Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО», магнитные и иные носители с записями переговоров или сеансов связи, договоры и соглашения, в соответствии и во исполнение которых сформирован и направлен в Банк Электронный документ, а также иные документы по требованию экспертной комиссии.

5.7. Порядок проверки электронной подписи в Системе «PSB On-Line» включает в себя следующие шаги:

- Экспертная комиссия осуществляет проверку подлинности ЭП с использованием Эталонной программы на основании электронных данных, извлеченных в виде файлов из Системы PSB On-Line и загруженных в нее, положительным результатом выполнения которой является выведенные на экран монитора сообщения о

действительности используемого для проверки электронной подписи сертификата (СКП ЭП) и подтверждении ЭП.

- Экспертная комиссия на основании изучения представленных Сторонами материалов, результатов проверки ЭП с использованием Эталонной программы и мнения привлеченного эксперта (при его наличии) выносит заключение об обоснованности/ необоснованности претензии Клиента большинством голосов.

5.8. Проверка Электронной подписи, созданной с использованием Сервиса электронной подписи осуществляется в соответствии с п.5.4 Правил информационного взаимодействия.

5.9. Результаты работы экспертной комиссии отражаются в акте (далее – Акт экспертной комиссии), который подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с выводами, изложенными в Акте экспертной комиссии, подписывают указанный Акт экспертной комиссии с возражениями, которые прилагаются к нему в письменном виде. В случае, если одна из Сторон уклоняется от подписания Акта экспертной комиссии, то Акт экспертной комиссии составляется второй Стороной с указанием информации о факте отказа от его подписания другой Стороной.

5.10. Стороны признают, что Акт экспертной комиссии служит основанием для удовлетворения претензии либо отказе в ее удовлетворении.

В случае если в соответствии с Актом экспертной комиссии какая-либо из Сторон должна перечислить другой Стороне денежные средства, то такое перечисление осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Акта экспертной комиссии на банковский счет соответствующей Стороны. Если указанные денежные средства должны быть перечислены Клиентом Банку, то последний вправе списать без распоряжения Клиента указанные денежные средства с любых Счетов Клиента.

5.11. Расходы по формированию и работе экспертной комиссии первоначально возлагаются на Банк и указываются в Акте экспертной комиссии. В случае признания экспертной комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты составления Акта экспертной комиссии возместить Банку все указанные расходы. Банк имеет право возместить указанные расходы путем списания без распоряжения Клиента денежных средств со Счетов Клиента.

В случае несогласия одной из Сторон с решением экспертной комиссии, уклонения от формирования экспертной комиссии либо участия в ее работе, препятствования участию одной из Сторон в работе экспертной комиссии, вторая Сторона вправе передать спор на рассмотрение в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражный суд г. Москвы, если Заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» было подано в подразделение Банка, расположенное на территории г. Москвы либо Московской области, или в операционный офис Банка, расположенный в пределах Центрального Федерального округа; в иных случаях – в арбитражный суд по месту нахождения филиала Банка, в подразделение которого было подано Заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк».

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, в т.ч. настоящими Правилами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. При этом, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком денежных обязательств, предусмотренных Договором, Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму неисполненного денежного обязательства по ставке 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых от суммы соответствующего неисполненного (ненадлежащим образом исполненного) денежного обязательства за каждый день просрочки.

6.2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП его уполномоченного работника, за исключением исполненных Банком ЭПД Клиентов, подписанных ЭП уполномоченных работников Банка и направленных Получателям данных ЭПД, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭПД.

6.3. Банк не несет ответственность за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом и/или его Уполномоченным лицом положений настоящих Правил, Комплекса мер безопасности, Руководства пользователя и иных рекомендаций Банка по использованию Систем, доведенных до сведения Клиента в порядке, предусмотренном **разделом 8** Правил.

6.4. Банк не несет ответственность, в том числе в виде возмещения ущерба Клиента, в случае невозможности получения доступа к Системам, невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом аппаратно-программных средств (в т.ч. компьютеров, мобильных телефонов, иных техническим устройств, на которых установлены Системы) и/или каналов связи, предоставленных третьими лицами, и/или Компрометацией ключей, либо если в Системах произошел сбой вследствие неисправности аппаратно-программных средств Клиента (включая наличие компьютерного вируса), либо неисполнения Клиентом обязательств по недопущению доступа третьих лиц к использованию Систем, безопасному хранению и использованию ключей ЭП, предотвращению появления на используемых Клиентом аппаратно-программных средствах вредоносных программ (компьютерных вирусов), а также в связи с невозможностью использования Клиентом Номера мобильного телефона в связи с поломкой и(или) потерей/кражей SIM-карты; поломкой/потерей/кражей/передачей третьим лицам Мобильного устройства, на которое отправляются SMS-коды, Push-коды.

6.5. Банк не несет ответственность за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком в соответствии с **пунктом 3.4.2** Правил.

6.6. Банк не несет ответственность в случае, если Операции по Счетам Клиента были совершены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, принятые от Клиента по Системам ЭД были оформлены надлежащим образом, но содержащиеся в них реквизиты были неверными из-за ошибки Клиента и/или действий иных лиц или вредоносных программ (компьютерных вирусов).

6.7. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий заключенных между Сторонами договоров (соглашений).

6.8. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента в следующих случаях:

- если ЭП и подписанный ею ЭД не прошли проверку корректности, осуществляемую Системами, либо процедура Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе дала отрицательный результат,
- в случае отрицательного результата Дополнительной идентификации с использованием AGSES-карты,
- в иных случаях, предусмотренных Договором, в т.ч. настоящими Правилами, условиями заключенных между Сторонами договоров (соглашений) и законодательством Российской Федерации.

6.9. Банк не несет ответственность за повторное исполнение ЭПД Клиента, направленного в Банк повторно/ошибочно.

6.10. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Договора, если такое исполнение/неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей в результате действий/бездействий Банка России и его подразделений; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств, и другими чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами.

6.11. Банк не несет ответственность в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Систем, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Систем в результате доступа третьих лиц к информации при ее передаче по Каналам доступа, находящимся вне пределов Банка.

6.12. Банк не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к Системам, к используемым Клиентом компьютерам, мобильным телефонам, иным техническим устройствам, в том числе по причине наличия вредоносных программ (компьютерных вирусов) на указанных в настоящем пункте технических устройствах.

6.13. Банк не несет ответственность за исполнение ЭД, подписанного корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, если Клиент своевременно не уведомил Банк о прекращении действия указанного полномочия.

6.14. Уполномоченным лицам Клиента запрещено передавать Ключи ЭП/используемые ими USB-ключи иным лицам (в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента). Ответственность за действия Уполномоченных лиц Клиента несет сам Клиент.

6.15. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП (его Уполномоченного лица).

6.16. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех документов и сведений, представленных им в Банк при заключении и исполнении Договора.

6.17. Клиент несет ответственность за раскрытие третьим лицам информации о Ключах ЭП, находящихся в его распоряжении или Уполномоченных им лиц, несанкционированном использовании Ключей ЭП третьими лицами, несоблюдении обязательных рекомендаций Банка, доведенных до сведения Клиента в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил.

6.18. Клиент несет ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Системам, Ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, в т.ч. техническим средствам, с использованием которых осуществляется доступ Уполномоченных лиц Клиента к Системам (например, мобильным телефонам, планшетным компьютерам), техническим средствам, переданным Банком Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк Электронных документов и/или получения информации, в т.ч. составляющей банковскую тайну.

6.19. Банк не несет ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну при Информировании об операциях на адрес электронной почты (e-mail), в случаях, когда такая информация стала доступна неуполномоченным лицам не по вине Банка, а также за неполучение/ несвоевременное получение Клиентом (представителем Клиента) уведомления на e-mail не по вине Банка и(или) ввиду отсутствия инициативы со стороны Клиента.

6.20. Клиент несет ответственность за сохранность AGSES –карты после подписания Акта приема – передачи по форме Приложения 10.17 к Правилам и несанкционированное использование AGSES –карты третьими лицами (в том числе, до проведения процедуры Персонализации AGSES –карты).

6.21. Клиент несет ответственность за сохранение конфиденциальности средств, с помощью которых осуществляется доступ Уполномоченных лиц Клиента к Системам (в том числе выбранных Клиентом средств Идентификации и Аутентификации в соответствии с Правилами информационного взаимодействия).

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА И/ИЛИ ТАРИФЫ

7.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, и иницируется Банком, в Тарифы - по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом для таких изменений.

7.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, планируемых для внесения им в настоящие Правила, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, и/или вносимых им Тарифы одним из способов, указанных в **пункте 8.1** настоящих Правил. Информирование относительно Тарифов производится Банком не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу.

В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком Тарифы или планируемые для внесения в Правила, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном **разделом 9** настоящих Правил.

7.3. Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в Тарифы, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в **пункте 7.2** настоящих Правил.

7.4. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложенные изменения и(или) дополнения к Правилами, в том числе, новую редакцию Правил (оферту), любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые в Правила изменения и дополнения или в виде Электронного документа с ЭП либо непредставления Банку письменного сообщения о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания;

- представление Клиентом с даты направления Банком предложения (оферты) Банка на изменение и/или дополнение Договора дистанционного банковского обслуживания Поручения на совершение финансовой операции по Счету или направление Банку ЭД, не являющегося Электронным платежным документом, для заключения с Банком сделки, совершение Клиентом иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор дистанционного банковского обслуживания с учетом изменений и дополнений Правил (в том числе, подача различных заявлений, указанных в Приложениях к Правилам).

Договор дистанционного банковского обслуживания считается измененным по соглашению Сторон по истечении 5 (пяти) календарных дней после публикации сообщения (оферты) об изменениях при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщения о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания.

7.5. Любые изменения и/или дополнения в Тарифы равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

8. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Под опубликованием информации в Правилах понимается размещение Банком информации, предусмотренной Договором, одним из способов, установленных Правилами и обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.psbank.ru;
- размещение информации на Интернет-сайте Системы <http://online.payment.ru>;
- размещения объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Раскрытие информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

8.2. Моментом публикации Правил, планируемых изменений/дополнений Правил, Тарифов и иной информации считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка или на Интернет-сайте Системы. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами, планируемыми изменениями/дополнениями Правил, Тарифами и иной информацией считается истечение срока, установленного настоящими Правилами, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией.

8.3. Форма заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания Клиентам доводится до сведения лиц, намеревающихся заключить Договор, путем опубликования в порядке, предусмотренном п. 8.1. настоящих Правил.

8.4. Банк не несет ответственности, если информация, опубликованная Банком в порядке и в сроки, установленные Правилами, в том числе о планируемом изменении и/или дополнении Правил, Тарифов, и/или иных документов, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

8.5. Если иной порядок направления и доставки юридически значимых сообщений не предусмотрен Договором, в т.ч. Правилами, все заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора, включая настоящие Правила и приложения к ним, направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п.8.1. настоящих Правил, а требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов: путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему сообщенному Клиентом/уполномоченным лицом Клиента Банку адресу Клиента, путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Систем, путем направления SMS-сообщений на последний известный Банку номер сотового телефона Клиента или представителя Клиента, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты, номеру факса Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента либо уполномоченного лица Клиента в подразделение Банка.

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента, направленные Банком с использованием средств электронной связи/подвижной радиотелефонной связи (в том числе путем направления сообщения по адресу электронной почты/номеру факса Клиента), считаются доставленными Клиенту в момент отправки Банком Клиенту соответствующего сообщения, в т.ч. в тех случаях, когда по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения.

Требования, уведомления и иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента, направленные Банком с использованием Систем считаются доставленными Клиенту в момент, когда соответствующее сообщение (информация) поступила в клиентскую часть соответствующей Системы (например, в форме изменения статуса Электронного документа в Системах), в т.ч. в тех случаях, когда по

обстоятельствам, не зависящим от Банка, Клиент не ознакомился с содержанием соответствующего сообщения (информацией).

Уведомления и иные сообщения, касающиеся обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направленные Клиентам путем размещения информации на корпоративном интернет-сайте Банка www.psbank.ru и/или на Интернет-сайте Системы <http://online.payment.ru> в сети Интернет считаются доставленными Клиентам в дату размещения соответствующей информации на корпоративном Интернет-сайте Банка и/или на сайте Системы.

С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом указанной в предыдущем абзаце настоящих Правил информации, Клиент обязуется не реже чем один раз в 1 (Один) календарный день самостоятельно или через уполномоченных лиц Клиента обращаться в Банк (на корпоративный интернет-сайт Банка www.psbank.ru и на сайт Системы <http://online.payment.ru> в сети Интернет) за сведениями о направлении Банком уведомлений и иных сообщений, касающихся обслуживания неограниченного круга Клиентов.

- Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п.8.1 настоящих Правил, либо путем направления информационных сообщений в форме электронных документов с использованием Систем.

Предусмотренные Договором заявления, уведомления, иные сообщения могут направляться Сторонами друг другу с использованием Систем в форме электронных документов, подписанных (защищенных) подлинной электронной подписью уполномоченного лица соответствующей Стороны, в случае, если функционал соответствующей Системы будет обеспечивать возможность направления Клиентом Банку таких Электронных документов.

Если заявление, уведомление, иное сообщение в соответствии с Договором, в т.ч. настоящими Правилами, должно быть составлено по форме Банка, то такие документы могут направляться Клиентом Банку в форме электронных документов только при условии, что в соответствующей Системе предусмотрен шаблон для составления и передачи такого документа Клиентом в Банк (если иное прямо не предусмотрено Договором, в т.ч. настоящими Правилами, или иным соглашением между Сторонами).

Не могут признаваться надлежащим образом направленными Клиентом Банку заявления, требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора вследствие их публикации в средствах массовой информации (в том числе в печатных изданиях), в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует до 31 декабря текущего года, за исключением случая, указанного в п.9.1.1. настоящих Правил. В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора о своем намерении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год.

9.1.1. Если на Клиента распространяется действие Федерального закона от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», то Договор дистанционного банковского обслуживания вступает в силу с момента его заключения Сторонами и действует бессрочно.

9.2. Договор может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон в следующем порядке:

9.2.1. В случае расторжения Договора по инициативе Банка (в том числе при нарушении Клиентом порядка использования Систем как электронных средств платежа), последний письменно уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до момента предполагаемого расторжения Договора посредством направления уведомления по почтовому адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам (в случае, если Клиент письменно извещал Банк в течение действия Договора об изменении адреса – по последнему из указанных адресов), либо путем передачи уведомления Клиенту, при посещении им Банка, либо посредством направления Банком сообщения Клиенту в виде Электронного документа по Системе. Обязательства Банка по приему и исполнению ЭД с использованием Систем считаются прекращенными с даты и времени, указанных в уведомлении.

9.2.2. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента, последний обязан передать в Банк письменное ***Заявление о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания***, составленного по форме ***Приложения 10.7***.

Договор считается расторгнутым с даты получения Банком указанного заявления при условии отсутствия у Клиента обязательств по погашению перед Банком задолженности по Договору. При наличии указанных обязательств по погашению задолженности перед Банком Договор считается расторгнутым с момента исполнения Клиентом обязанности по оплате указанной задолженности.

9.3. Все надлежащим образом оформленные ЭД Клиента, направленные Клиентом в Банк до момента получения Банком Заявления о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания, подлежат исполнению Банком в соответствии с условиями настоящих Правил.

С момента получения Банком заявления Клиента о расторжении Договора Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых ЭД Клиента.

9.4. Действие Договора также считается прекращенным в день наступления любого из следующих условий и при отсутствии задолженности Клиента перед Банком по Договору:

9.4.1. отсутствие у Клиента в Банке Счетов, расчеты по которым могут осуществляться путем направления в Банк ЭД с использованием Систем и/или прекращение действия договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы;

9.4.2. окончание срока действия последнего Сертификата ключа проверки электронной подписи Уполномоченного лица Клиента и непредставление Клиентом в течение 6 (шести) месяцев после этого в Банк документов о формировании и регистрации нового Сертификата ключа проверки электронной подписи;

9.4.3. неисполнение Клиентом обязанности по хранению Ключа ЭП с использованием USB-ключа в соответствии с требованиями настоящих Правил.

О наступлении событий, повлекших прекращение Договора, и отсутствии у Банка обязательств перед Клиентом Банк письменно извещает Клиента.

9.5. В случае наличия оснований, указанных в ***пунктах 9.4.1 - 9.4.3*** настоящих Правил, и погашения задолженности Клиента перед Банком, действие Договора считается прекращенным с момента погашения указанной задолженности.

9.6. Расторжение Договора (прекращение действия Договора) не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

9.7. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от оказания Клиенту отдельных услуг, предусмотренных Договором (в т.ч. настоящими Правилами, дополнительными соглашениями к Договору), в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил и/или дополнительными соглашениями к Договору.

10. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ПО СИСТЕМЕ «PSB ON-LINE» В ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»:

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.1.

В ПАО «Промсвязьбанк»

Заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк»

Наименование Клиента	_____
ИНН/КИО ²	_____
ОГРН/номер государственной регистрации ¹	_____
Адрес местонахождения:	_____
Контактная информация:	_____
телефон/факс	_____
адрес электронной почты	_____
комментарии	_____

Настоящим заявляем о присоединении вышеуказанного Клиента к действующей редакции Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждаем, что все положения Правил нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон, Тарифы ПАО «Промсвязьбанк» и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Настоящим подтверждаем ознакомление с Комплексом мер безопасности при работе с Системой PSB On-Line, Комплексом мер безопасности при работе с Мобильным приложением, размещенными на сайте [Системы](#) в разделе «Важная информация о мерах повышения безопасности работы в системе интернет-банкинг», также содержащими информацию об условиях работы в Системе «PSB On-Line» и Мобильном приложении «PSB Мой бизнес», в том числе об использовании и хранении Ключей ЭП, об ограничениях способов и мест использования Системы «PSB On-Line», Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» и (или) Ключей ЭП, случаях повышенного риска использования Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес».

Просим предоставить доступ к Системе обмена Электронными документами «PSB On-Line» ПАО «Промсвязьбанк», Мобильному приложению «PSB Мой бизнес» и обеспечить возможность их использования в соответствии с условиями Правил.

Настоящим прошу осуществлять информирование о расходных операциях, совершенных с использованием Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» в случаях и порядке, предусмотренными Правилами обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк», на следующий адрес электронной почты для связи с Клиентом:

(должность руководителя Клиента)

² Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке « ____ » _____ 20 ____ г.,
присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

**Заявление о присоединении к Правилам обмена
Электронными документами по Системе «PSB On-Line»
в ПАО «Промсвязьбанк»**

Наименование Клиента	_____
ИНН/КИО ³	_____
ОГРН/номер государственной регистрации	_____
Адрес местонахождения:	_____
Контактная информация:	_____
телефон/факс	_____
адрес электронной почты	_____
комментарии	_____

Настоящим заявляем о присоединении вышеуказанного Клиента к действующей редакции Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» (далее – Правила) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждаем, что все положения Правил нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон, Тарифы ПАО «Промсвязьбанк» и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Подтверждаем ознакомление Клиента, а также лиц, допущенных Клиентом к работе в Системах, с Комплексом мер безопасности при работе с Системой PSB On-Line, Комплексом мер безопасности при работе с Мобильным приложением, размещенными на сайте [Системы](#) в разделе «Важная информация о мерах повышения безопасности работы в системе интернет-банкинг», также содержащими информацию об условиях работы в Системе «PSB On-Line» и Мобильном приложении «PSB Мой бизнес», в том числе об использовании и хранении Ключей ЭП, об ограничениях способов и мест использования Системы «PSB On-Line», Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» и (или) Ключей ЭП, случаях повышенного риска использования Системы «PSB On-Line».

Просим предоставить доступ к Системе обмена Электронными документами «PSB On-Line» ПАО «Промсвязьбанк», Мобильному приложению «PSB Мой бизнес» и обеспечить возможность их использования в соответствии с условиями Правил.

Предоставляем Банку право и уполномочиваем Банк регулярно и на постоянной основе реализовывать комплекс технических, организационных и иных мер, направленных на противодействие преступным посягательствам и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, а также осуществлять мониторинг новых источников (факторов) риска, связанных с дистанционным банковским обслуживанием Клиента.

Подтверждаем право Банка списывать без дополнительного распоряжения комиссионное вознаграждение и суммы возмещения расходов за оказываемые Банком услуги в порядке и в размерах, установленных Тарифами и Договором дистанционного банковского обслуживания с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, что является заранее данным акцептом без ограничения по количеству расчетных документов, по сумме и требованиям из Договора дистанционного банковского обслуживания.

Просим зарегистрировать в качестве Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи Уполномоченных лиц Клиента, указанных в настоящем Заявлении, на имя которых Банком как Удостоверяющим центром, выданы СКП ЭП и которые владеют соответствующими Ключами ЭП, а также выдать для них устройства аппаратной

³ Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН.

криптографии (USB-ключ (ключи)) для работы в Системе «PSB On-Line» в количестве, указанном в настоящем Заявлении.

Подтверждаем свое согласие на регистрацию в Реестре Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» и в качестве Пользователей Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» Уполномоченных лиц Клиента, указанных в настоящем Заявлении, с использованием Системы «PSB On-Line» в соответствии с условиями Правил.

Просим использовать номер мобильного телефона, который будет указан Пользователем УЦ при формировании запроса на создание Сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», для отправки через оператора сотовой связи SMS-сообщений с одноразовым кодом подтверждения волеизъявления Пользователя УЦ о подписании электронных документов с применением его ключа электронной подписи, созданного с использованием СЭП, для отправки иных SMS-сообщений в соответствии с Правилами информационного взаимодействия. Уведомлены и согласны с правом Пользователя УЦ установить и использовать Push-сообщения как способ получения кодов подтверждения и иной информации в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

Подтверждаем, что ознакомлены с функциями Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» по хранению ключей электронной подписи, созданных с использованием СЭП, по обеспечению автоматического подписания с их помощью электронных документов и передаче подписанных электронных документов в Банк при получении волеизъявлений Пользователей УЦ в установленном Правилами порядке, а также подтверждаем свое согласие с указанным порядком хранения ключей электронной подписи и подписания электронных документов.

Подпись Клиента _____

Настоящим Клиент подтверждает заключение с Банком соглашения об использовании Ключей электронной подписи, в том числе созданных с использованием СЭП, для подписания электронных документов в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания, а также о признании электронных документов, подписанных с использованием Ключей электронной подписи Владельцев СКП ЭП, в том числе созданных с использованием СЭП, документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и заверенными печатью Клиента.

- (1. В столбце “Количество USB-ключей” по желанию Клиента может быть указано значение “0” в случае, если в отношении соответствующего Уполномоченного лица Клиента одновременно было представлено Заявление о выдаче биометрической идентификационной AGSES-карты.*
- (2. В столбце “Количество USB-ключей” указывается значение “0” в случае, если Стороны заключили дополнительное соглашение к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «PSB On-Line» об иных способах обеспечения безопасного хранения Ключа ЭП).*

Фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента	Уровень доступа	Реквизиты документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента	Разрешить / Ограничить доступ к Счетам	Разрешить / Ограничить доступ к Типам операций	Количество USB-ключей

Вместе с настоящим заявлением представлены *(указываются, если ранее данные документы в Банк не представлялись)*:

1) документы, удостоверяющие личность Уполномоченных лиц Клиента (оригиналы или нотариально заверенные копии) на _____ листах.

2) документы, подтверждающие право Уполномоченных лиц Клиента использовать аналог собственноручной подписи (электронную подпись) от имени Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

3) документы, подтверждающие право Уполномоченных лиц Контролера использовать аналог собственноручной подписи (электронную подпись) от имени Контролера (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

4) иные документы для идентификации и проверки полномочий Уполномоченных лиц Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

(Если в отношении всех Уполномоченных лиц Клиента в столбце “Количество USB-ключей” было указано значение “0”, следующий абзац не включается в текст Заявления)

[USB-ключ (ключи) для указанных в настоящем Заявлении Уполномоченных лиц Клиента просим выдать на руки на основании Акта приема-передачи представителю данных Уполномоченных лиц Клиента:

_____.]
(фамилия, имя, отчество и реквизиты документа, удостоверяющего личность, уполномоченного на получение лица)

Прошу осуществлять информирование о расходных операциях, совершенных с использованием Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» в случаях и порядке, предусмотренными Правилами обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк», на следующий адрес электронной почты для связи с Клиентом: _____.

(должность руководителя Клиента)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью) «___» _____ 20__ г.

М.П.

Заполняется Банком при подаче Клиентом Заявления в Банк:

Заявление зарегистрировано в Банке «___» _____ 20__ г., присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

Заполняется Банком при предоставлении Клиентом в Банк Сертификата ключа проверки электронной подписи для каждого Уполномоченного лица Клиента:

Сертификат СКП ЭП для каждого Уполномоченного лица Клиента предоставлен «___» _____ 20__ г.

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

**Заявление
на регистрацию Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной
подписи**

Настоящим _____ (наименование организации), ИНН _____ (далее – Клиент) просит на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» (далее - Правила) на основании Заявления №__ от «__» _____20__ г., зарегистрировать в качестве Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи следующих Уполномоченных лиц Клиента, на имя которых Банком как Удостоверяющим центром, выданы СКП ЭП и которые владеют соответствующими Ключами ЭП.

Подтверждаем свое согласие на регистрацию в Реестре Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» и в качестве Пользователей Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» Уполномоченных лиц Клиента, указанных в настоящем Заявлении, с использованием Системы «PSB On-Line» в соответствии с условиями Правил.

Просим использовать номер мобильного телефона, который будет указан Пользователем УЦ при формировании запроса на создание Сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», для отправки через оператора сотовой связи SMS-сообщений с одноразовым кодом подтверждения волеизъявления Пользователя УЦ о подписании электронных документов с применением его ключа электронной подписи, созданного с использованием СЭП, для отправки иных SMS-сообщений в соответствии с Правилами информационного взаимодействия. Уведомлены и согласны с правом Пользователя УЦ установить и использовать Push-сообщения как способ получения кодов подтверждения и иной информации в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

Фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента	Уровень доступа	Реквизиты документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента	Разрешить / Ограничить доступ к Счетам	Разрешить / Ограничить доступ к Типам операций

Вместе с заявлением представлены (указываются, если ранее данные документы в Банк не представлялись):

1) документы, удостоверяющие личность Уполномоченных лиц Клиента (оригиналы или нотариально заверенные копии) на _____ листах.

2) документы, подтверждающие право Уполномоченных лиц Клиента использовать аналог собственноручной подписи (электронную подпись) от имени Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

3) документы, подтверждающие право Уполномоченных лиц Контролера использовать аналог собственноручной подписи (электронную подпись) от имени Контролера (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

4) иные документы для идентификации и проверки полномочий Уполномоченных лиц Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

Настоящим предоставляем Банку право и уполномочиваем Банк регулярно и на постоянной основе реализовывать комплекс технических, организационных и иных мер, направленных на противодействие преступным посягательствам и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, а также осуществлять мониторинг новых источников (факторов) риска, связанных с дистанционным банковским обслуживанием Клиента.

Настоящим подтверждаем право Банка списывать без дополнительного распоряжения комиссионное вознаграждение и суммы возмещения расходов за оказываемые Банком услуги в порядке и в размерах, установленных Тарифами и Договором дистанционного банковского обслуживания с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, что является заранее данным акцептом без ограничения по количеству расчетных документов, по сумме и требованиям из Договора дистанционного банковского обслуживания.

Настоящим Клиент подтверждает ознакомление лиц, допущенных к работе в Системе с «Комплексом мер безопасности при работе с Системой «PSB On-Line», размещенными на сайте Системы в разделе «Важная информация о мерах повышения безопасности работы в системе интернет-банкинг», также содержащими информацию об условиях работы в Системе «PSB On-Line», в том числе об использовании и хранении Ключей ЭП, об ограничениях способов и мест использования Системы «PSB On-Line» и (или) Ключей ЭП, случаях повышенного риска использования Системы «PSB On-Line».

Подтверждаем, что ознакомлены с функциями Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» по хранению ключей электронной подписи, созданных с использованием СЭП, по обеспечению автоматического подписания с их помощью электронных документов и передаче подписанных электронных документов в Банк при получении волеизъявлений Пользователей УЦ в установленном Правилами порядке, а также подтверждаем свое согласие с указанным порядком хранения ключей электронной подписи и подписания электронных документов.

Подпись Клиента _____

Настоящим Клиент подтверждает заключение с Банком соглашения об использовании Ключей электронной подписи, в том числе созданных с использованием СЭП, для подписания электронных документов в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания, а также о признании электронных документов, подписанных с использованием Ключей электронной подписи Владельцев СКП ЭП, в том числе созданных с использованием СЭП, документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и заверенными печатью Клиента.

Настоящим прошу осуществлять информирование о расходных операциях, совершенных с использованием Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» в случаях и порядке, предусмотренными Правилами обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк», на следующий адрес электронной почты для связи с Клиентом:

_____.

(должность руководителя Клиента)

_____/_____ /

(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

«___» _____ 20___ г.

М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке «___» _____ 20___ г.,

присвоен № _____

Работник Банка:

(подпись) (фамилия, инициалы)

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.3.

Сертификат ключа проверки электронной подписи № _____

г. _____ «___» _____ года ____:____

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк», именуемое далее
Банк/Удостоверяющий центр, выдало

(фамилия, имя, отчество)

именуемому далее Владелец СКП ЭП, настоящий Сертификат ключа проверки
электронной подписи для Подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и
идентификации Владельца СКП ЭП при использовании Системы «PSB On-Line» на
основании

(наименование, номер и дата договора)

1. Срок действия настоящего СКП ЭП с _____ по _____
2. Ключ проверки ЭП
-----BEGIN CERTIFICATE-----

-----END CERTIFICATE-----
3. Отпечаток СКП ЭП
4. Наименование используемого Средства ЭП и(или) стандарты, требованиям которым
соответствуют Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП

Сертификат ключа проверки электронной подписи получил, достоверность сведений о
Ключе проверки ЭП подтверждаю⁴

(подпись)

(инициалы, фамилия Владельца СКП ЭП)

Уполномоченный сотрудник (должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(место штампа)

«___» _____ года

⁴ Подтверждение Владельца СКП ЭП при получении документа на бумажном носителе указывается на 2-м экземпляре СКП ЭП, остающемся у Банка как у Удостоверяющего центра.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.4.

Регламент обмена Электронными документами по Системам

Положения Регламента применяются к порядку обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» и по Мобильному приложению, если иное не следует из Регламента и Правил, в том числе Правил информационного взаимодействия. Если какое-либо из положений настоящего Регламента касается только Системы «PSB On-Line» или Мобильного приложения, то по тексту Регламента указывается наименование конкретной системы.

1. В Системе «PSB On-Line» производятся действия по формированию, редактированию, подписанию, отправке в Банк Электронных документов и обработке Выписок по Счету.

В Мобильном приложении производятся действия по формированию, редактированию, подписанию, отправке в Банк Электронных документов и получению информации по Счетам.

Клиент несет полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Системе «PSB On-Line» или Мобильному приложению, Ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, переданным Банком Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк Электронных документов.

1.1. Порядок доступа Клиента к Системам доводится Банком до сведения клиентов в порядке, предусмотренном разделом 8 Правил, в т.ч. в Правилах, Руководстве пользователя и/или в Комплексе мер безопасности.

1.2. Работа Клиента в Мобильном приложении «PSB Мой бизнес» возможна только после регистрации Пользователя Оператором УЦ в Реестре УЦ и активации Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ в Системе «PSB On-Line» в порядке, предусмотренном Правилами информационного взаимодействия.

2. Для защиты Электронных документов, передаваемых по Системе «PSB On-Line», Мобильному приложению Стороны используют Средства ЭП.

3. Для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром, Клиент (в том числе, действующий в лице уполномоченных представителей), используя возможности Системы «PSB On-Line» и соответствующее программное обеспечение, самостоятельно выполняет генерацию Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП и формирование запроса на выпуск Сертификата ключа проверки электронной подписи.

Генерация Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП и формирование запроса на выпуск Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ осуществляется Клиентом в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

Если карточкой с образцами подписей и оттиска печати предусмотрено наличие подписей нескольких Уполномоченных лиц Клиента, Клиенту необходимо сформировать запрос на Сертификат ключа проверки электронной подписи для каждого Уполномоченного лица Клиента.

В случае, если в соответствии с требованиями законодательства РФ (в т.ч. положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона «Об инвестиционных фондах») и/или положениями договоров банковского счета, для совершения расходных операций по Счету необходимо согласие третьего лица, не являющегося Уполномоченным представителем Клиента как владельца Счета (например, специализированный депозитарий в понимании указанных в настоящем пункте законов, иное третье лицо в соответствии с договором банковского счета), то Банком

с таким третьим лицом и Клиентом – владельцем Счета заключается соглашение, регулирующее порядок распоряжения Клиентом Счетом с использованием Систем и с участием Контролера, в т.ч. особенности подключения Контролера к Системе (по форме Банка).

4. Генерация ключей ЭП, а также хранение Ключа ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность Компрометации Ключа ЭП. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о Ключе ЭП, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.

5. Банк не несет ответственности за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом и/или его Уполномоченным лицом требований Правил в отношении порядка генерации и хранения Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

6. Электронные документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету Клиента, должны содержать ЭП соответствующих Уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе «PSB On-Line», в том числе для Мобильного приложения, с уровнями доступа «первая подпись» и «вторая подпись».

Требование о наличии подписи лица, которому предоставляется уровень доступа к Счету «первая подпись» и/или «вторая подпись» в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не распространяется на случаи, когда по условиям соответствующего договора банковского счета распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи. В таком случае, Электронные документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету Клиента, должны содержать ЭП соответствующих Уполномоченных лиц Клиента, на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе «PSB On-Line», в том числе для Мобильного приложения, с уровнями доступа «первая подпись» и «вторая подпись».

6.1. Электронные документы, являющиеся основанием для совершения сделки (оферта/ акцепт), Электронные документы, в том числе Транзитные электронные документы, подтверждающие заключение сделки, должны содержать ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в отношении которых Банку также представлены подтверждающие наличие указанных прав документы.

6.2. Электронные документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету, процедуры приема к исполнению которых в соответствии с законодательством РФ (в т.ч. положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона «Об инвестиционных фондах») и/или положениями договоров банковского счета, на основании которых открыты такие Счета, требуют согласия Контролера на распоряжение денежными средствами по Счету, должны содержать ЭП следующих лиц:

6.2.1. Уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе «PSB On-Line», в том числе для Мобильного приложения, с уровнями доступа «первая подпись» и «вторая подпись».

Требование о наличии подписи лица, которому предоставляется уровень доступа к Счету «первая подпись» и/или «вторая подпись», в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не распространяется на случаи, когда по условиям соответствующего договора банковского счета распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи. В таком случае, Электронные документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету Клиента, должны содержать ЭП соответствующих Уполномоченных лиц Клиента, на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи,

зарегистрированные в Системе «PSB On-Line», в том числе для Мобильного приложения, с уровнями доступа «первая подпись» и «вторая подпись».

6.2.2. Контролера/Уполномоченного лица Контролера, полномочия которого на согласование расходных операций по Счету подтверждены в соответствии с законодательством РФ и в предусмотренном соответствующим договором банковского счета порядке, на чье имя выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи, зарегистрированный в Системе «PSB On-Line», с уровнем доступа «контролер», но без уровня доступа «первая подпись» и/или «вторая подпись».

Контролер/Уполномоченное лицо Контролера имеет возможность предоставить Банку заранее данное согласие на прием к исполнению Электронных платежных документов Клиента о совершении операции по переводу денежных средств на сумму, не более определенного Контролером лимита. Банк устанавливает превышение/не превышение суммы Электронного платежного документа определенному Контролером лимиту на операцию отдельно по каждому Электронному платежному документу Клиента. При этом, для целей определения превышения/не превышения суммы отдельного Электронного платежного документа лимиту на операцию не учитываются суммы по иным Электронным платежным документам Клиента, в т.ч. принятых к исполнению или исполненных Банком. Заранее данное согласие предоставляется Контролером/Уполномоченным лицом Контролера Банку с использованием предусмотренного в Системах шаблона и подписывается Электронной подписью Уполномоченного лица Контролера.

6.3. Электронные документы, являющиеся основанием для совершения сделки (оферта/ акцепт), предусматривающей списание со Счета денежных средств без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента, процедура заключения которой в соответствии с законодательством РФ (в т.ч. положениями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона «Об инвестиционных фондах») и/или положениями договоров банковского счета, на основании которых открыты такие Счета, требуют согласия третьего лица на заключение указанной сделки, должны содержать ЭП следующих лиц:

6.3.1. Уполномоченных лиц Клиента, в отношении которых Банку представлены подтверждающие наличие указанных прав документы, и на имя которых выданы и зарегистрированы в Системе Сертификаты ключа проверки электронной подписи;

6.3.2. Контролера/Уполномоченного лица Контролера, полномочия которого на согласование расходных операций по Счету подтверждены в соответствии с законодательством РФ и в предусмотренном соответствующим договором банковского счета порядке, на чье имя выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи, зарегистрированный в Системе «PSB On-Line» с уровнем доступа «контролер», но без уровня доступа «первая подпись» и/или «вторая подпись».

6.4. Электронные документы, оформляемые Клиентом и/или представляемые им в Банк в соответствии с требованиями валютного законодательства, в том числе Инструкцией № 181-И, и/или правилами, установленными Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, и/или Электронные документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации, должны содержать:

6.4.1. Электронные подписи Уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе «PSB On-Line», с уровнями доступа «первая подпись» и «вторая подпись» или;

6.4.2. Электронную подпись Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке, и на имя которого выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи, зарегистрированный в Системе «PSB On-Line», соответственно с уровнем доступа «валютный контроль» или;

6.4.3. Электронную подпись Уполномоченного лица Клиента, наделенного Клиентом на основании распорядительного акта или доверенности, правом подписания документов, оформляемых и/или представляемых им в Банк в соответствии с требованиями валютного законодательства, в том числе с Инструкцией № 181-И, и/или порядком, установленным Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, и/или связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации, и на имя которого выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи, зарегистрированный в Системе «PSB On-Line», с уровнем доступа «валютный контроль» или;

6.4.4. В случаях, когда по условиям соответствующего договора банковского счета распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи - Электронные подписи Уполномоченных лиц Клиента, на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе «PSB On-Line», с уровнями доступа к Счету «первая подпись» и «вторая подпись», или с уровнем доступа к Счету «валютный контроль».

7. Уполномоченные на работу в Системе «PSB On-Line» Клиентом лица могут иметь следующие уровни доступа к Системе:

- первая подпись;
- вторая подпись;
- контролер;
- исполнитель;
- просмотр;
- валютный контроль;
- факторинг-1;
- факторинг-2;
- трейдер;
- автоовернайт.

8. Уполномоченные на работу в Мобильном приложении «PSB Мой бизнес» Клиентом лица могут иметь следующие уровни доступа к Мобильному приложению «PSB Мой бизнес»:

- первая подпись;
- вторая подпись;
- исполнитель;
- просмотр;
- иные уровни доступа, указанные в п.7 настоящего Регламента (с момента, когда соответствующая функциональность будет предусмотрена в Мобильном приложении).

9. Клиент имеет право предоставлять полномочия на работу в Системе «PSB On-Line», Мобильном приложении одному или нескольким Уполномоченным лицам Клиента. Одно Уполномоченное лицо Клиента может иметь один или несколько уровней доступа к Системам одновременно, в этом случае указанное Уполномоченное лицо Клиента будет обладать одновременно всей совокупностью прав в рамках присвоенных уровней доступа.

Если в соответствии с законодательством РФ и/или положениями договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом, для совершения расходных операций по Счету/заключения сделки необходимо согласие третьего лица, одному Уполномоченному лицу Клиента **не могут быть одновременно предоставлены** права доступа в Систему «первая подпись» / «вторая подпись» и «контролер».

9.1. Если в соответствии с законодательством РФ и/или положениями договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом, на Банк возложена функция дополнительного контроля операций по Счету, Банку, в т.ч. его работникам в соответствии с

их должностными обязанностями, по условиям такого договора может быть предоставлено право доступа в Систему «контролер».

10. Уполномоченным лицам Клиента запрещено передавать Ключи ЭП / используемые ими USB-ключи иным лицам (в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента). Ответственность за действия Уполномоченных лиц несет Клиент.

10.1. Уровень доступа «первая подпись» подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, в том числе связанными с заключением сделок между Банком и Клиентом, (за исключением отправки на исполнение ЭД), получение информации по всем доступным Счетам, установку и снятие первой подписи под ЭД.

10.2. Уровень доступа «вторая подпись» подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, в том числе связанными с заключением сделок между Банком и Клиентом, (за исключением отправки на исполнение ЭД), получение информации по всем доступным Счетам, установку и снятие второй подписи под ЭД.

Уровень доступа «вторая» подпись предоставляется Уполномоченному лицу Клиента, наделенному правом дополнительной подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и отиска печати по форме Банка, хранящейся в Банке; наделенному правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и отиска печати по форме, установленной Инструкцией Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» или по форме, установленной Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», хранящейся в Банке (за исключением случаев, когда по условиям соответствующего договора банковского счета распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи).

10.3. Уровень доступа «контролер» подразумевает наличие прав на установку и снятие подписи контролера под ЭД, содержащими первую и вторую подписи, а также получение информации по всем доступным Счетам:

- для предоставления уполномоченному на работу в Системах лицу уровня доступа к Системам «контролер» с целью исполнению требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», должны быть представлены договор об оказании услуг специализированного депозитария и иные документы (устав, протоколы, доверенности), подтверждающие полномочия соответствующих лиц действовать от имени специализированного депозитария;
- для предоставления уполномоченному на работу в Системах лицу уровня доступа к Системам «контролер» с целью исполнения требований Федерального закона «Об инвестиционных фондах», в Банк должны быть представлены зарегистрированные Банком России Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, содержащие в т.ч. наименование специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, и иные документы (устав, протоколы, доверенности), подтверждающие полномочия соответствующих лиц действовать от имени специализированного депозитария;
- для предоставления уполномоченному на работу в Системах лицу уровня доступа к Системам «контролер» с целью исполнению требований заключенного между Банком и Клиентом договора банковского счета (соглашения) и предусматривающего в договорном порядке осуществление контроля за совершением расходных операций по Счету, в Банк должны быть представлены документы, определенные Банком в зависимости от условий заключенного между Банком, Клиентом и Контролером (в случае, если Контролер является третьим лицом, а не представителем Клиента) договора (соглашения).

Порядок предоставления уполномоченному на работу в Системах работнику Банка уровня доступа к Системам «контролер» устанавливается Банком в одностороннем порядке в соответствии с абз. 1 п. 1.8 Правил.

10.4. Уровень доступа «исполнитель» подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, не содержащих ЭП Клиента, получение информации по всем доступным Счетам, отправку на исполнение ЭД, содержащих ЭП Клиента.

10.5. Уровень доступа «просмотр» подразумевает наличие прав только на просмотр ЭД и получение информации по всем доступным Счетам.

10.6. Уровень доступа «валютный контроль» подразумевает ограничение доступа к счетам, разрешение доступа к специализированному адресу (службе) «Валютный контроль», и соответственно, право подписания от имени Клиента в совокупности документов, оформляемых и представляемых в Банк в соответствии с требованиями валютного законодательства, в том числе Инструкцией № 181-И, и/или порядком, установленным Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, и связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов (за исключением распоряжений о переводе денежных средств), представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

Для предоставления Клиентом уполномоченному на работу в Системах лицу уровня доступа к Системам «валютный контроль» Клиентом в Банк должны быть представлены документы, перечисленные в п. 1.8 Правил или в Правилах информационного взаимодействия, при этом доверенность может быть представлена по форме **Приложения 10.16** к настоящим Правилам.

В случае, если в соответствии с п. 1.8 Правил или Правилами информационного взаимодействия Клиентом в Банк представлена доверенность, то Сертификат ключа проверки электронной подписи с уровнем доступа к Системам «валютный контроль» выдается на срок, не превышающий срок действия указанной доверенности.

10.7. Уровень доступа «факторинг 1» подразумевает наличие прав на все операции с ЭД (за исключением осуществления Операций по Счетам Клиента, получения информации по Счетам), в том числе с установкой и снятием отдельной подписи под ЭД Уполномоченными лицами Клиентов (не являющейся первой, второй подписями и подписью контролера), подтверждающим исполнение Клиентом-поставщиком обязанности по передаче товаров (выполнению работ, оказанию услуг) Клиенту-должнику (товарной накладной, актом о выполнении работ, актом об оказании услуг, актом приема-передачи товара по количеству и качеству и др.) в соответствии с условиями заключенных между ними договорами.

Обмен ТЭД между Клиентами с использованием уровня доступа «факторинг 1» возможен при условии заключения между Банком и такими Клиентами договора/соглашения, предусматривающего возможность осуществления по Системе такого обмена.

10.8. Уровень доступа «факторинг 2» подразумевает наличие прав на все операции с ЭД (за исключением осуществления Операций по Счетам Клиента, получения информации по Счетам) с установкой и снятием отдельной подписи под ЭД Уполномоченным(-и) лицом(-ами) Клиента(-ов) (не являющейся первой, второй подписями и подписью контролера), направляемым в рамках исполнения обязательств по заключенному между Банком и Клиентом договору о факторинговом обслуживании, в том числе генеральному договору об общих условиях факторингового обслуживания поставок внутри России, и/или договору факторинга, и/или генеральному договору об общих условиях финансирования под уступку денежных требований (факторинга), а также иной документ, направляемый в связи с оказанием Банком услуг по факторинговому обслуживанию, в том числе с выплатой Банком финансирования.

Обмен ТЭД между Клиентами с использованием уровня доступа «факторинг 2» возможен при условии заключения между Банком и такими Клиентами договора/соглашения, предусматривающего возможность осуществления по Системе такого обмена.

10.9. При наличии заключенного между Банком и Клиентом договора/соглашения на покупку/продажу иностранной валюты, в том числе путем присоединения к Правилам

заключения сделок покупки/продажи иностранной валюты (конверсионных сделок) в системе Дистанционного банковского обслуживания PSB On-Line (для некредитных организаций) в ПАО «Промсвязьбанк» (далее – Правила конверсии), уровень доступа «трейдер» позволяет Уполномоченному лицу Клиента создавать, подписывать и отправлять на исполнение ЭД, являющийся заявкой на покупку/продажу иностранной валюты по рыночному курсу, – в случаях и порядке, предусмотренных Правилами конверсии.

Также уровень доступа «трейдер» позволяет Уполномоченному лицу Клиента создавать иные ЭД, доступные в Системах при работе со счетами в иностранной валюте.

Уровень доступа «трейдер» может совмещаться с уровнем доступа «первая подпись», «вторая подпись», «исполнитель» и «автоовернайт».

10.10. При наличии заключенного между Банком и Клиентом Генерального соглашения о заключении депозитных сделок по схеме «Автоовернайт» (далее по тексту настоящего пункта – Соглашение) уровень доступа «автоовернайт» позволяет Уполномоченному лицу Клиента создавать, подписывать и отправлять на исполнение ЭД, содержащий согласие Клиента на заключение с Банком депозитной сделки на условиях, предусмотренных Соглашением и соответствующим предложением Банка.

Для предоставления Клиентом уполномоченному на работу в Системах лицу уровня доступа к Системам «автоовернайт» в Банк должны быть представлены документы, перечисленные в абзаце 3 п. 1.8 Правил, а также документы, подтверждающие полномочия соответствующего Уполномоченного лица на заключение депозитных сделок с Банком.

Уровень доступа «автоовернайт» должен совмещаться с одним из следующих уровней доступа к Счетам Клиента в рублях РФ: «первая подпись», «вторая подпись», «исполнитель» или «просмотр».

Уровень доступа «автоовернайт» без одновременного предоставления/наличия у Уполномоченного лица одного из указанных в настоящем пункте уровней доступа не предоставляется.

10.11. Наличие полномочий на работу с информацией, составляющей банковскую тайну, включая ее сбор и передачу с использованием Систем, у Уполномоченных лиц Клиента, которым разрешен доступ к Счету(ам) (с любым уровнем доступа в Системах), предполагается.

11. Уполномоченным лицам Клиента в рамках предоставленного уровня доступа может быть дополнительно ограничен доступ к части информации, относящейся к определенному типу операций, совершаемых Клиентом, например, к просмотру документов, связанных с осуществлением валютного контроля и т.п.

12. Выделение типов операций, по которым может вводиться ограничение в рамках уровня доступа, осуществляет Банк.

Различные уровни доступа к Системе «PSB On-Line», Мобильному приложению предоставляются Банком Уполномоченному лицу Клиента на основании заявления Клиента о регистрации уполномоченных на работу в Системе «PSB On-Line» лиц, заявления Клиента о регистрации Пользователей УЦ и иных документов, подтверждающих соответствие полномочий данного лица требованиям определенного уровня доступа.

13. Уполномоченные лица Клиента с уровнем доступа в Системе «первая подпись» или «вторая подпись» могут использовать биометрические идентификационные AGSES-карты для Дополнительной идентификации в Системе.

14. Установка и ввод в эксплуатацию Системы производятся в следующем порядке:

14.1. Для использования Уполномоченными лицами Клиента СКП ЭП, выданных Банком как Удостоверяющим центром:

14.1.1. Клиент совершает следующие действия:

- Клиент посредством загруженной с сервера Банка программы, являющейся частью Системы «PSB On-Line» или web-версии Системы «PSB On-Line» (Интернет-банк «Мой бизнес»), со своего рабочего места электронным способом создает Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП соответствующего Владельца СКП ЭП. Программа сохраняет Ключ

ЭП на носителе, выбранном Клиентом, шифруя его по паролю, введенному регистрируемым лицом, формирует и отправляет Банку как Удостоверяющему центру запрос на выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи регистрируемого лица. Банк электронными средствами Системы «PSB On-Line» исполняет запрос и отправляет Клиенту СКП ЭП, содержащий Ключ проверки ЭП;

- Полученный от Банка СКП ЭП Клиент сохраняет в электронном виде на носителе, содержащем Ключ ЭП соответствующего Владельца СКП ЭП (далее – ключевом носителе), а также распечатывает его на бумажном носителе в двух экземплярах. В случае регистрации нескольких лиц, процедура повторяется отдельно для каждого регистрируемого лица;
- Клиент передает в Банк или уполномоченному лицу Банка подписанное ***Заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк»*** (см. ***Приложение 10.1*** или ***Приложение 10.1.1*** к Правилам, или в составе заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания услуг Клиентам по форме, определенной Банком), ***Заявление на регистрацию Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи*** (см. ***Приложение 10.2*** к Правилам) и ***Сертификаты ключа проверки электронной подписи*** (см. ***Приложения 10.3*** к Правилам) на всех регистрируемых лиц. ***Заявление на регистрацию Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи*** (см. ***Приложение 10.2*** к Правилам) не предоставляется при подключении к Системе «PSB On-Line» путем подачи в Банк на бумажном носителе ***Заявления о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line»***, составленного по форме ***Приложения 10.1.1***, или заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания услуг Клиентам по форме, определенной Банком. Заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» по форме ***Приложения 10.1.1*** к Правилам или в составе заявления о предоставлении комплексного банковского обслуживания услуг Клиентам по форме, определенной Банком, может быть передано Клиентом в Банк ранее Сертификатов ключа проверки электронной подписи. В таком случае, при передаче Клиентом в Банк Сертификатов ключа проверки электронной подписи, Клиент также передает в Банк соответствующее заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» с отметкой Банка о регистрации Заявления.
- Для получения биометрических идентификационных AGSES-карт Клиент передает в Банк подписанные ***Заявления о выдаче биометрической идентификационной AGSES-карты*** (см. ***Приложение 10.16*** к Правилам) для каждого Уполномоченного лица с уровнем доступа «первая подпись» или «вторая подпись».
- Обеспечивает проведение процесса Персонализации AGSES-карт Уполномоченными лицами Клиента-Владельцами СКП ЭП.

14.1.2. Банк совершает следующие действия:

- Банк проверяет комплектность и правильность заполнения документов на выдачу СКП ЭП и, если они соответствуют установленным

требованиям, присваивает СКП ЭП зарегистрированных лиц Клиента права доступа различных уровней в Систему «PSB On-Line».

- Банк выдает Клиенту по одному экземпляру каждого СКП ЭП в виде подписанного Банком экземпляра СКП ЭП на бумажном носителе и/или в форме электронного документа. Клиент получает возможность работать в Системе «PSB On-Line» посредством использования ключевых носителей после активации СКП ЭП (предоставления доступа) Банком. Активацией СКП ЭП завершается процесс выдачи СКП ЭП Банком как УЦ.

- Банк активирует выданные Уполномоченным лицам Клиента – Владельцам СКП ЭП AGSES-карты посредством регистрации в Системе для использования соответствующим Владельцем СКП ЭП.

14.2. Для использования Уполномоченными лицами Клиента СКП ЭП Пользователя УЦ Клиент совершает действия, предусмотренные Правилами информационного взаимодействия, а также передает в Банк или уполномоченному лицу Банка подписанное заявление о присоединении к Правилам обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» (по форме Банка).

15. Порядок обмена Транзитными электронными документами:

15.1. Порядок обмена Транзитными электронными документами без контроля их содержания Банком:

15.1.1. Клиент вправе в соответствии с условиями, определенными в Правилах и в заключенных между Банком и Клиентами договорами/соглашениями, предусматривающими такой порядок направления Электронных документов, использовать возможности Систем для получения от другого Клиента и(или) отправки другому Клиенту Электронных документов. При этом Банк не оценивает, не контролирует и не несет ответственность за содержание Транзитных электронных документов, передаваемых Клиентами.

15.1.2. Банк вправе отказать Клиенту в использовании возможностей Систем для получения от другого Клиента и(или) отправки другому Клиенту Электронных документов транзитом через Банк.

15.1.3. При транзите Электронных документов Банк обеспечивает выполнение следующих процедур:

- осуществление проверки того, что Отправитель и Получатель Электронного документа являются Клиентами в целях осуществления обмена ТЭД;
- Подтверждения подлинности ЭП Уполномоченного лица Клиента - Отправителя в Электронном документе;
- хранение в архиве Банка Электронных документов Клиентов;
- предоставление хранимых Банком ЭД по запросу Клиенту, участвующему в обмене ТЭД;
- при отсутствии ошибок при обработке ТЭД пересылку ЭД Получателю;
- уведомление Отправителя о результатах доставки ЭД Получателю в соответствии с Правилами.

15.1.4. ТЭД формируется в соответствии с порядком, установленным Правилами для Электронных документов.

15.1.5. Созданный в соответствии с Правилами ТЭД направляется Банку с указанием Получателя ТЭД.

15.1.6. Банк при получении ТЭД производит его обработку (Подтверждение подлинности ЭП Уполномоченного лица Клиента – Отправителя ТЭД) в соответствии с Правилами. Дополнительно проверяется возможность передачи ТЭД от Отправителя Получателю (проверка возможности транзита полученного Банком ТЭД).

15.1.7. В случае выявления при обработке ТЭД ошибок, ТЭД Получателю не пересылается, а возвращается Отправителю с указанием выявленных в процессе обработки ошибок.

15.1.8. При отсутствии ошибок при обработке ТЭД, Банк направляет его Получателю.

15.1.9. Клиент - Получатель при получении ТЭД осуществляет его обработку (проверку указанного Банком статуса ТЭД, подтверждающего проведение Банком процедуры Подтверждения подлинности ЭП Уполномоченного лица Клиента).

15.1.10. Конфликтные ситуации, возникшие в связи с транзитом Электронных документов в Системах, разрешаются Клиентами путем переговоров. Если Клиенты не достигли соглашения путем переговоров, они совместно с Банком формируют экспертную комиссию и действуют в соответствии с порядком разрешения конфликтных ситуаций, установленным в разделе 5 Правил.

15.2. Порядок обмена Транзитными электронными документами с контролем их содержания Банком:

15.2.1. Банк в случаях, предусмотренных заключенными между Клиентами и Банком договорами/соглашениями, осуществляет контроль содержания Транзитного электронного документа, полученного от одного Клиента и предназначенного для другого Клиента.

15.2.2. Обмен Транзитными электронными документами с контролем их содержания Банк осуществляет в соответствии с порядком, установленным в п.15.1. Регламента обмена ЭД. При этом Банк в дополнение к процедурам, указанным в п.п.15.1.3. Регламента обмена ЭД, проверяет содержание ТЭД условиям заключенных между Банком и Клиентами соглашениями/договорам, предусматривающих такой обмен.

В случае согласия Банка с содержанием ТЭД осуществляется подписание ЭД Электронной подписью уполномоченного работника Банка и пересылку ЭД Получателю.

При несогласии Банка с содержанием ТЭД, ТЭД Получателю не пересылается, а возвращается Отправителю с указанием причин несогласования.

15.2.3. Клиент - Получатель при получении ТЭД осуществляет его обработку (Подтверждение подлинности ЭП уполномоченного работника Банка, подтверждающего проведение Банком процедуры Подтверждения подлинности ЭП Уполномоченного лица Клиента и согласования содержания ТЭД).

16. Основанием для исполнения Банком ЭПД Клиента является корректность расшифровки документа, подлинность ЭП Клиента, соответствие ЭПД Клиента требованиям оформления платежных и иных документов, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, правилами Банка и условиями соответствующего договора, заключенного между Сторонами.

17. Свидетельством того, что ЭД Банком принят к исполнению/исполнен/не принят (отказ в принятии)/направлен Клиенту, является изменение статуса ЭД в Системе «PSB On-Line», Мобильном приложении в соответствии с Руководством пользователя.

Электронные документы, заполненные Клиентом и/или представленные им в Банк в соответствии с требованиями валютного законодательства, в т.ч. Инструкцией № 181-И, и/или порядком, установленным Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, признаются Сторонами проверенными и/или принятыми Банком при присвоении таким ЭД в Системах (одной из Систем) статуса «исполнен», при этом дата присвоения ЭД в Системах (одной из Систем) статуса «исполнен» признается Сторонами и датой направления Банком Клиенту принятого/оформленного Банком ЭД, и датой получения Клиентом от Банка принятого/оформленного Банком ЭД. Датой представления Клиентом документов и информации в соответствии с требованиями валютного законодательства, в т.ч. Инструкцией № 181-И, считается дата присвоения ЭД статуса «принято».

Электронные документы, связанные с проведением валютных операций и заполненные Банком в соответствии с требованиями валютного законодательства, в т.ч. Инструкции № 181-И, на основании соответствующих заявлений Клиента в специализированном адресе (службе) «Валютный контроль» признаются Сторонами

оформленными и направленными Банком и полученными Клиентом при присвоении таким ЭД в Системах (одной из Систем) статуса «отправлен», при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отправлен» признается Сторонами и датой направления Банком Клиенту ЭД, и датой получения Клиентом от Банка ЭД.

При необходимости Банк вправе изменить статус, присвоенный Электронному документу в Системах, с одновременным направлением Клиенту сообщения в форме ЭД о причине изменения статуса Электронного документа. При изменении статуса Электронного документа печатная форма ЭД дополняется соответствующими штампами согласно присвоенному ЭД статусу в соответствии с Приложением 10.9 к Правилам.

По отдельным документам Банк вправе запросить у Клиента дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае Электронный документ исполняется после получения требуемого подтверждения (разъяснения).

18. Основаниями для отключения Банком Клиента от Системы «PSB On-Line», Мобильного приложения, а также приостановления действия СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента (Контролера) являются:

- получение от Клиента письменного заявления с просьбой об отключении его от Системы «PSB On-Line», Мобильного приложения или приостановлении (аннулировании) действия СКП ЭП;
- смена Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- прекращение полномочий Уполномоченных лиц Клиента, а также наличие противоречивых сведений и/или обоснованных сомнений в отношении полномочий Уполномоченных лиц Клиента (в т.ч. истечение срока полномочий Уполномоченного лица Клиента в соответствии с имеющимися в Банке документами, информацией);
- предоставление Клиентом в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, при условии, что ранее распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, по условиям договора банковского счета осуществлялось исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, и соответствующее Уполномоченное лицо Клиента с уровнем доступа к Счету «первая подпись» и/или «вторая подпись» не указано в новой карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- смена Контролера (Уполномоченных лиц Контролера, имеющих право в случаях, установленных законодательством РФ и/или соответствующим Договором банковского счета, осуществлять контроль расходных операций по Счету);
- несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами;
- несоблюдение Клиентом требований и условий Договора, в т.ч. Правил;
- задолженность Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами;
- отсутствие у Клиента действующих СКП ЭП, зарегистрированных в Системе «PSB On-Line», Мобильном приложении;
- прекращение действия Договора;
- прекращение действия условий договора банковского счета с Клиентом, предусматривающего осуществление в договорном порядке контроля за распоряжениями денежными средствами по Счету;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств перед Банком, предусмотренных заключенными между ними договорами (кредитными договорами, договорами поручительства, договорами о залоге, договорами (соглашениями) о выдаче банковской гарантии, иным договорам (соглашениям)), и/или регрессных требований Банка к Клиенту, а также

наличие обстоятельств, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению Клиентом указанных обязательств. Наличие/отсутствие указанных в настоящем пункте Правил обстоятельств определяется Банком в одностороннем порядке на основании любых доступных Банку на законных основаниях источников информации, которые Банк не обязан раскрывать Клиенту;

- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором, в т.ч. настоящими Правилами, и соглашениями между Сторонами.

В случае смены SIM-карты с сообщенным Клиентом при регистрации Пользователя УЦ номером Банк имеет право приостановить действие СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента, выданного Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО» до момента получения информации от Клиента о смене SIM-карты в соответствии с Правилами информационного взаимодействия (п.2.2.3.5).

19. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.

20. Время работы Систем: круглосуточно, без выходных и праздничных дней, с перерывом на регламентные работы, о чем Клиент оповещается путем размещения информации на сайте Системы.

21. Операции по зачислению денежных средств на Счета Клиента и по списанию денежных средств со Счетов Клиента на основании ЭД осуществляются во временных рамках и в порядке, установленных соответствующим Договором банковского счета, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

22. Замена СКП ЭП производится в следующих случаях:

- при истечении срока действия СКП ЭП;
- при Компрометации Ключей ЭП;
- при смене Уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
- при смене Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право в случаях, установленных законодательством РФ и соответствующим Договором банковского счета, осуществлять контроль расходных операций по Счету.

Замена СКП ЭП в данных случаях осуществляется только при совершении Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового Сертификата ключа проверки электронной подписи Уполномоченного лица Клиента.

В течение срока действия СКП ЭП замена СКП ЭП (с его активацией) может быть осуществлена в любое время по запросу Уполномоченного лица Клиента на формирование СКП ЭП при условии, что срок полномочий данного Уполномоченного лица Клиента не истек, и не поступила информация о прекращении его полномочий.

Подписание Уполномоченным лицом его действующей ЭП СКП ЭП, содержащего сгенерированный им новый Ключ проверки ЭП, и направление его в адрес Банка, как УЦ, признается в качестве подтверждения достоверности сведений о направленном им Ключе проверки ЭП.

Подписание Пользователем УЦ его действующей ЭП СКП ЭП, который выдается Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», осуществляется с использованием Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.5.

Требования к аппаратно-программному Обеспечению Клиента для работы ПО Системе «PSB On-Line»

1. IBM-совместимый персональный компьютер в следующей конфигурации:

- процессор Intel Pentium/Celeron или AMD от 1.6 ГГц (x32/64);
- операционная система для работы с web-версией Системы «PSB On-Line» (Интернет-банк «Мой бизнес») в браузере: Windows7-10, Windows XP, Windows Vista;
- оперативная память от 2 Гб;
- монитор, поддерживающий разрешение экрана 1024x768;
- жёсткий диск со свободным пространством от 10 Гб;
- клавиатура со 101 клавишей (русско-латинская);
- манипулятор «Мышь» или устройство его заменяющее;
- наличие порта USB (при использовании USB ключа eToken и/или JaCarta).

2. Принтер.

3. Необходимое программное обеспечение для работы Системы:

- Java™ SE Runtime Environment версии не ниже 1.8.0_31 (<http://www.oracle.com/technetwork/java/>);
- Драйвер для устройства eToken PRO 72K Java (<http://www.aladdin-rd.ru/support/downloads/etoken/>) в случае использования USB-ключей типа eToken
- Драйвер для устройства JaCarta PKI/ГОСТ в случае использования USB-ключей типа JaCarta (драйвер можно скачать по прямой ссылке, размещенной на странице системы: <http://online.payment.ru/index0.html?stage2>)
- Драйвер для работы в браузерах JC-WebClient, размещен по ссылке

- Web-браузер:

Internet Explorer 10.0 и выше;
Microsoft Edge 38 и выше;
FireFox 52.0 и выше;
Opera 41.0 и выше;
Safari 10 и выше;
Chrome 55.0 и выше.

4 Наличие доступа в Интернет.

**Заявление о приостановлении/аннулировании/возобновлении действия
Сертификата ключа проверки электронной подписи для работы по Системе «PSB On-Line»**

Настоящим _____ (наименование Клиента)
(далее – Клиент) просит на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления №__ от «__» _____ 20__ г.

☐ **приостановить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи №_____:**

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)
на период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)
на период с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г.
(

☐ **аннулировать действие Сертификата ключа проверки электронной подписи №_____:**

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)
с «__» _____ 20__ г.

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)
с «__» _____ 20__ г.

☐ **возобновить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи №_____:**

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)
с «__» _____ 20__ г.

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)
с «__» _____ 20__ г.

(должность руководителя Клиента)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке «__» _____ 20__ г., присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

В ПАО «Промсвязьбанк»

**Заявление
о смене SIM-карты**

Настоящим _____
(наименование Клиента) (далее – Клиент) в лице _____ (указываются фамилия, имя, отчество Пользователя УЦ, номер которого, зарегистрированный в Мобильном приложении привязан к соответствующей SIM-карте) в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления № _____ от «____» _____ 20__ г. подтверждает факт смены **SIM-карты**, с помощью которой обеспечивается доступ нестационарного беспроводного технического средства (мобильного/ сотового телефона) с номером: _____ к сетям подвижной радиотелефонной связи.

(должность Пользователя УЦ)

_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью Пользователя УЦ)

«____» _____ 20__ г.

М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке «____» _____ 20__ г.,
присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.7.

В ПАО «Промсвязьбанк»

**Заявление
о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания по Системе «PSB On-Line»**

Наименование Клиента	
ИНН/КИО ⁵	
ОГРН/номер государственной регистрации ¹	
Контактная информация:	
телефон/факс	
адрес электронной почты	
комментарии	

Настоящим заявляем о расторжении с «___» _____ 20__ г. Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления № _____ от «___» _____ 20__ г.

(должность руководителя Клиента)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

М.П.

«___» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление получено в ____ часов ____ минут «___» _____ г., присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

⁵ Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

**Заявление
о выдаче нового СКП ЭП в связи с порчей/ утерей/
Компрометацией Ключа электронной подписи**

Настоящим _____ (далее – Клиент)
(наименование Клиента)

просит на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям «Правил обмена электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления № ____ от «__» _____ 20__ г., выдать новые Сертификаты ключа проверки электронной подписи взамен Сертификатов ключа проверки электронной подписи, по которым были

испорчены / утрачены вместе с аппаратным устройством доступа (USB-ключом) / скомпрометированы (выбрать нужное)

Ключи ЭП нижеперечисленным Владельцам СКП ЭП с сохранением уровня доступа:

Фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента	Уровень доступа	Реквизиты документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента	Разрешить / Ограничить доступ к Счетам	Разрешить / Ограничить доступ к Типам операций

Также прошу выдать аппаратное устройство доступа (USB-ключ) в количестве _____ штук взамен утраченных USB-ключей (включается в текст заявления, в случаях утраты USB-ключа).

С Тарифами Банка Клиент ознакомлен.

Клиент ознакомлен с положениями Правил, устанавливающими ответственность Клиента за раскрытие третьим лицам информации о Ключах электронной подписи, находящихся в его распоряжении, несанкционированном использовании Ключей электронной подписи третьими лицами, несоблюдении обязательных рекомендаций Банка по порядку эксплуатации USB-ключей (**Приложение 10.11** к настоящим Правилам).

Вместе с заявлением представлены (указываются, если ранее данные документы в Банк не представлялись):

1) документы, удостоверяющие личность Уполномоченных лиц Клиента (оригиналы или нотариально заверенные копии) на _____ листах.

2) документы, подтверждающие право Уполномоченных лиц Клиента использовать аналог собственноручной подписи (электронную подпись) от имени Клиента (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

3) документы, подтверждающие право Уполномоченных лиц Контролера использовать аналог собственноручной подписи (электронную подпись) от имени Контролера (оригиналы или заверенные в установленном Банком порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки) на _____ листах.

(должность руководителя Клиента)

_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

М.П.

«____» _____ 20 ____ г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке в ____ час: ____ мин. (фиксируется время приема)

«____» _____ 20 ____ г., присвоен № _____

Работник Банка: _____

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.9.

При исполнении операции, на документах, распечатанных Клиентом с использованием Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» в соответствии с п. 3.4.14 Правил, проставляется электронный штамп следующего образца:

1) При совершении расходной операции по счету и направлении электронного документа с целью заключения сделок:

ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" г.МОСКВА БИК 044525555
Документ принят ЭЛЕКТРОННО по системе "PSB On-line"
ЭП корректна
Документ исполнен ЭЛЕКТРОННО по системе "PSB On-line"

2) При совершении приходной операции по счету:

ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" г.МОСКВА БИК 044525555
Документ исполнен ЭЛЕКТРОННО по системе "PSB On-line"

3) При направлении электронного документа с целью заключения сделок со стороны Банка, совершения банковских операций и предоставления услуг в соответствии с договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, на обмен Электронными документами с использованием Системы:

ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК" г.МОСКВА БИК 044525555
Документ принят ЭЛЕКТРОННО по системе "PSB On-line"
ЭП корректна

4) При поступлении электронных документов, оформляемых Клиентом и/или представляемых им в Банк в соответствии с требованиями валютного законодательства, в т.ч. Инструкции № 181-И, и/или порядком, установленным Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, документов, связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, направляемых в Банк в соответствии с

требованиями валютного законодательства, иных документов, поступивших в Банк с использованием специализированного адреса (службы) «Валютный контроль»:

Лицо, подписавшее от имени Клиента:	
_____ (ФИО Уполномоченного лица Клиента, проставившего ЭП)	
ЭП корректна Представлено в ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») электронно По системе «PSB On-Line» ДД.ММ.ГГГГ чч.мм.сс	

5) При исполнении / отказе в принятии поступившего от Клиента ЭД, оформленного в соответствии с требованиями валютного законодательства, в т.ч. Инструкции № 181-И, и/или порядком, установленным Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И, печатная форма дополняется штампом:

	Лицо, подписавшее от имени Банка:
	_____ (ФИО уполномоченного сотрудника Банка, проставившего ЭП)
	ЭП корректна Принято ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») электронно По системе «PSB On-Line» ДД.ММ.ГГГГ чч.мм.сс
	ЭП корректна Отказано ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») электронно По системе «PSB On-Line» ДД.ММ.ГГГГ чч.мм.сс

5.1) В случае изменения в соответствии с п. 15 Приложения 10.4 к Правилам статуса ЭД «исполнен», печатная форма ЭД дополняется штампом с указанием статуса «Отказано».

Лицо, подписавшее от имени Банка:
_____ (ФИО уполномоченного сотрудника Банка, проставившего ЭП)
ЭП корректна Отказано ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») электронно

По системе «PSB On-Line» ДД.ММ.ГГГГ чч.мм.сс
--

6) При заполнении Банком ЭД на основании соответствующих заявлений Клиента с использованием специализированного адреса (службы) «Валютный контроль», а именно форм учета по валютным операциям, иных документов, оформление которых предусмотрено требованиями валютного законодательства, в т.ч. Инструкции № 181-И, при подписании ЭД в статусе подписан/отправлен в печатной форме должен отображать штамп:

Лицо, подписавшее от имени Банка:
_____ (ФИО уполномоченного сотрудника Банка, проставившего ЭП)
ЭП корректна Принято ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») электронно По системе «PSB On-Line» ДД.ММ.ГГГГ чч.мм.сс
ЭП корректна Направлено электронно По системе «PSB On-Line» ДД.ММ.ГГГГ чч.мм.сс

6.1) В случае изменения в соответствии с п. 17 Приложения 10.4 к Правилам статуса ЭД «отправлен», печатная форма ЭД дополняется штампом с указанием статуса «Отозван». В случае изменения в соответствии с п. 15 Приложения 10.4 к Правилам статуса ЭД «исполнен», печатная форма ЭД дополняется штампом с указанием статуса «Возвращен в банк».

Лицо, подписавшее от имени Банка:
_____ (ФИО уполномоченного сотрудника Банка, проставившего ЭП)
ЭП корректна Отозван ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») электронно По системе «PSB On-Line» ДД.ММ.ГГГГ чч.мм.сс
ЭП корректна Возвращен в банк ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») электронно По системе «PSB On-Line»

ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ.ММ.СС

На документах, подписанных ЭП Уполномоченных лиц Клиента(-ов) в рамках предоставленных им прав доступа в Систему «факторинг 1», «факторинг 2» и Уполномоченного сотрудника Банка (при необходимости), в том числе при обмене Транзитными электронными документами в соответствии с разделом 14 Регламента обмена ЭД, распечатанных Клиентом с использованием Системы «PSB On-Line», проставляется электронный штамп следующего образца (в зависимости от подписантов):

Лицо, подписавшее от имени Клиента (Поставщик):	Лицо, подписавшее от имени Клиента (Дебитор):	Лицо, подписавшее от имени Банка:
_____ (ФИО Уполномоченного лица Клиента, проставившего ЭП)	(ФИО Уполномоченного лица Клиента, проставившего ЭП)	_____ (ФИО уполномоченного сотрудника Банка, проставившего ЭП)
ЭП корректна Передано электронно по системе «PSB On-Line» ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ.ММ.СС	ЭП корректна Передано электронно по системе «PSB On-Line» ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ.ММ.СС	ЭП корректна Передано электронно по системе «PSB On-Line» ПАО «Промсвязьбанк» (филиал ПАО «Промсвязьбанк») ДД.ММ.ГГГГ ЧЧ.ММ.СС
Document ID:	Document ID:	Document ID:

**Заявление
о выдаче устройств аппаратной криптографии
(USB-ключа (ключей))**

Настоящим _____ (далее – Клиент)
(наименование организации)

просит на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления №__ от «__» _____ 20__ г., выдать устройства аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)) для работы в Системе «PSB On-Line» Уполномоченным лицам Клиента.

На дату подачи настоящего Заявления Уполномоченными лицами Клиента являются:

Фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента	Количество USB-ключей

USB-ключ (ключи) для указанных в настоящем Заявлении Уполномоченных лиц Клиента просим выдать на руки на основании Акта приема-передачи представителю данных Уполномоченных лиц и Клиента:

(фамилия, имя, отчество и реквизиты документа, удостоверяющего личность, уполномоченного на получение лица)

(должность руководителя Клиента)

(подпись) / _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке «__» _____ 20__ г., присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

ПАМЯТКА КЛИЕНТУ О ПОРЯДКЕ ЭКСПЛУАТАЦИИ USB-КЛЮЧЕЙ

Для функционирования USB-ключа необходимо выполнить перечисленные ниже действия. Установить с сайта производителя драйвер

При первоначальном подключении USB-ключа к компьютеру система предложит изменить пароль. Необходимо ОБЯЗАТЕЛЬНО произвести смену пароля - **работа с паролем «по умолчанию» не допускается!!!**

Для USB-ключа «по умолчанию» установлен пароль: 1234567890.

Требования к формированию пароля:

- ▲ длина пароля должна быть не менее 8 символов;
- ▲ рекомендуется использовать латинские буквы, набранные в разных регистрах (a-z, A-Z) и цифры;
- ▲ при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем на 3 символа;
- ▲ новое значение пароля не должно совпадать с предыдущими паролями на протяжении четырех смен.
- ▲ пароль не должен основываться на информации, которую другие могут легко угадать или узнать (имена, номера телефонов, даты рождения, идентификаторы пользователей, наименования рабочих станций и т.п.);
- ▲ пароль не должен являться персональной информацией (имена и даты рождения членов семьи, адреса, телефоны и т.п.);
- ▲ пароль не должен являться словарным словом (например, «password» - это ненадежный пароль);
- ▲ пароль не должен являться копией других паролей пользователя, используемых в личных целях (на развлекательных и почтовых сайтах в Интернете);
- ▲ пароль не должен содержать последовательность одинаковых символов и групп символов (например, не должны применяться пароли, состоящие из одинаковых цифр или из одинаковых букв);

Пароль не должен состоять из последовательности символов, для которых соответствующие клавиши на клавиатуре следуют одна за другой в одном ряду.

Важно! При вводе нового пароля необходимо выбрать английскую раскладку клавиатуры!  Английский (США)

Сформированный Вами пароль будет использоваться при получении сертификата ключа проверки электронной подписи (далее по тексту настоящей Памятки – «сертификат») и дальнейшей работе с ним.

После смены пароля необходимо пройти процедуру получения сертификата.

Важно! Пароль на сертификат должен соответствовать паролю на USB-ключ!

Количество попыток введения пароля ограничено: при вводе неверного пароля более 15 раз устройство будет заблокировано!

Каждые 365 (Триста шестьдесят пять) дней операционная система будет требовать произвести обязательную смену пароля.

Допускается использование устройства для получения и хранения нового сертификата.

Справочная информация:

Что такое eToken?

eToken - персональное средство аутентификации и хранения данных, аппаратно поддерживающее работу с сертификатами и усиленной неквалифицированной электронной подписью (далее - ЭП). eToken выполнен в виде USB-ключа.

Что такое JaCarta?

JaCarta - персональное средство аутентификации и хранения данных нового поколения, аппаратно поддерживающее работу с сертификатами и усиленной неквалифицированной ЭП с неизвлекаемым ключом ЭП. JaCarta выполнена в виде USB-ключа.

Основное назначение:

Строгая двухфакторная аутентификация пользователей при доступе к защищенным ресурсам (компьютерам, сетям, приложениям);

Безопасное хранение Ключей ЭП и Ключей проверки ЭП;

Аппаратное выполнение криптографических операций в доверенной среде (генерация ключей шифрования, формирование ЭП).

USB-ключ используется в системе «PSB On-Line» для усиления защиты. Ключ ЭП клиента будет размещен в неизвлекаемой области памяти USB-ключа и устройство будет использовать ключ только внутри себя. Чтобы использовать это преимущество, всегда отключайте устройство от компьютера по завершению работы с системой.

USB-ключ обеспечивает:

- **строгую аутентификацию** пользователей за счет использования криптографических методов;
- **безопасное хранение** ключей шифрования и ЭП, а также Ключей ЭП для доступа к защищенным корпоративным сетям и информационным ресурсам;
- **безопасное использование** - воспользоваться USB-ключом может только его владелец, знающий PIN-код ключа соответственно возможность безопасной работы с конфиденциальными данными в недоверенной среде (например, в интернет - кафе или на чужом компьютере) ключи шифрования и ЭП генерируются ключом eToken аппаратно и не могут быть перехвачены;
- **удобство работы** - ключ выполнен в виде брелка и напрямую подключается к USB-портам, не требует специальных устройств для считывания.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.12.

Заявление о невозможности использования USB-ключей

Настоящим _____ (далее – Клиент)
(наименование Клиента)
просит на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г. осуществить проверку возможности разблокировки и дальнейшего использования устройств аппаратной криптографии (USB-ключа (ключей)), серийный (-ые) номер (-а): _____.

На период проверки работоспособности вышеперечисленных устройств аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)) приостановить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи:

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)

В случае если работоспособность устройств аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)) может быть восстановлена, прошу осуществить их разблокировку и возврат, и восстановить действие соответствующего Сертификата ключа проверки электронной подписи.

В случае если работоспособность устройств аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)) не может быть восстановлена, прошу аннулировать соответствующий Сертификат ключа проверки электронной подписи, выдать устройства аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)) взамен неработоспособных, а также новый Сертификат ключа проверки электронной подписи.

С Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

(должность уполномоченного лица⁶ Клиента)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке в ____ час: ____ мин. (фиксируется время приема)

« ____ » _____ 20 ____ г., присвоен № _____

Работник

Банка: _____

⁶ Передача в Банк USB-ключа, работоспособность которого необходимо восстановить, лицом, (в т.ч. представителем Клиента), не являющимся владельцем Ключа ЭП, хранящегося на таком USB-ключе, признается Банком основанием для аннулирования СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента, Ключ ЭП которого был записан на USB-ключ, в связи с Компрометацией Ключа ЭП.

(подпись)

(фамилия,
инициалы)

На время проведения проверки работоспособности USB-ключа (-ей) приостановлено действие Сертификатов ключа проверки электронной подписи:

в ____ час: ____ мин.

(фиксируется время)

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)

в ____ час: ____ мин.

(фиксируется время)

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)

Устройства аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)), серийный (-ые) номер (-а):

Установлено _____ [наличие] / [отсутствие] (выбрать) механических повреждений USB-ключа.

От Клиента передал _____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

От Банка принял _____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

время в ____ час: ____ мин. (фиксируется время приема)

Работник

Банка:

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

По итогам проверки работоспособности:

☐ Устройства аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)), серийный (-ые) номер (-а):
_____ разблокированы.

От Банка передал _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)

От Клиента принял _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)

Восстановлено действие Сертификатов ключа проверки электронной подписи

в ____ час: ____ мин. (фиксируется время)

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)

в ____ час: ____ мин. (фиксируется время)

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)

☐ Устройства аппаратной криптографии (USB-ключ (ключи)), серийный (-ые) номер (-а)
_____ признаны неработоспособными и оставлены в Банке.

Аннулировано действие Сертификатов ключа проверки электронной подписи

в ____ час: ____ мин. (фиксируется время)

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)

в ____ час: ____ мин. (фиксируется время)

(фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента)

Работник

Банка:

_____ (подпись)

_____ (фамилия,
инициалы)

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.13.

УТВЕРЖДАЮ

(должность)

(подпись) (инициалы, фамилия)
«__» _____ 20__ года

«__» _____ 20__ года
АКТ
№ _____
(город)

Об уничтожении USB-ключей

В соответствии с _____ № _____

Составлен комиссией в составе:

Председатель комиссии:

(должность) (инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

(должность) (инициалы, фамилия)

(должность) (инициалы, фамилия)

Полученные от ПАО «Промсвязьбанк» по договору от «__» _____ 20__ г. № _____
нижеперечисленные USB-ключи уничтожены путем (указывается способ).

№ п/п	Наименование устройства	Серийный номер	ID смарт- карты	Номер экземпляра	Примечание

Итого уничтожено (указывается общее количество наименований и экземпляров USB-ключей цифрами и прописью).

Председатель комиссии:

Должность _____ подпись _____ инициалы, фамилия

Члены комиссии:

Должность _____ подпись _____ инициалы, фамилия

Должность _____ подпись _____ инициалы, фамилия

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.14.

РАСПИСКА В УНИЧТОЖЕНИИ USB-КЛЮЧЕЙ

Я, _____ (указывается фамилия, имя и отчество Клиента), подтверждаю, что нижеперечисленные USB-ключи в количестве (указывается прописью) штук и (указывается прописью) экземпляров, полученные от ПАО «Промсвязьбанк» в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления № ____ от «____» _____ 20__ г., уничтожены.

№ п/п	Наименование устройства	Серийный номер	ID смарт-карты	Номер экземпляра	Примечание

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

«____» _____ 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.15.

ДОВЕРЕННОСТЬ №

Г. _____

(дата прописью)

Настоящей доверенностью _____, (далее - «Клиент»),
(наименование организации – для юридических лиц /правовой статус, ФИО – для индивидуальных предпринимателей /указание на вид деятельности, ФИО – для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

** В лице _____,
(должность, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании _____
(основание полномочий и реквизиты документа об этом)

уполномочивает _____,
(ФИО полностью)

паспорт: _____
(серия, номер, когда и кем выдан)

совершать от имени Клиента следующие действия:

1. Подписывать, в том числе электронной подписью, и представлять/направлять в Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» (далее – Банк), в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, действующих в Банке, следующие документы (копии документов) и информацию, за исключением распоряжений о переводе денежных средств по банковскому счету Клиента, открытому в Банке:

- представляемые и/или оформляемые в соответствии с требованиями валютного законодательства, в том числе Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными актами органов валютного регулирования (Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации), включая, но, не ограничиваясь информацией об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;
- иные документы и информацию, в том числе порядок предоставления которых предусмотрен действующими в Банке правилами, включая (но не ограничиваясь) заявления, заявки, уведомления, подтверждения, разъяснения письма, связанные с проведением валютных операций, постановкой контрактов (кредитных договоров) на учет;

2. Получать в Банке/от Банка, в том числе по системам дистанционного банковского обслуживания, действующим в Банке, информацию и документы, представляемые и/или оформляемые в соответствии с требованиями валютного законодательства, в т.ч. Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными актами органов валютного регулирования (Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации), в том числе документы, заполняемые Банком по заявлению Клиента.

** При оформлении доверенности физическими лицами - индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, строка не заполняется

3. Подписывать, в том числе электронной подписью, и представлять/направлять в Банк, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, действующим в Банке, заявления на оказание Банком услуг агента валютного контроля согласно тарифам Банка, включая оформление, в том числе срочное, документов, предусмотренных валютным законодательством, в т.ч. Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами органов валютного регулирования (Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации) и тарифами Банка.
Полномочия по настоящей доверенности не могут быть передоверены третьим лицам

Образец подписи доверенного лица _____
(ФИО доверенного лица) (подпись доверенного лица)

Настоящая доверенность действительна по _____
включительно.

Клиент

(должность – для юридического лица/
И.О.) (подпись) (Фамилия)
правовой статус – для индивидуальных предпринимателей/
указание на вид деятельности - для физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой)

М.П.

**Заявление
о выдаче биометрической идентификационной AGSES-карты**

Настоящим _____ (далее – Клиент)
(наименование организации)
просит на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления №__ от «__» _____ 20__ г., выдать биометрическую идентификационную AGSES-карту Уполномоченному лицу Клиента:

(ФИО Уполномоченного лица)

(документ, удостоверяющий личность Уполномоченного лица)

Просим установить следующие лимиты сумм в каждой из указанных валют для Электронных платежных документов, подписываемых в составе пакета документов, при операции Дополнительной идентификации с использованием AGSES-карты указанного в настоящем Заявлении Уполномоченного лица:

Валюта (название прописью)	Лимит суммы документа (цифрами и прописью)

Вместе с Заявлением представлены (указываются, если ранее данные документы в Банк не представлялись):

1. документы, удостоверяющие личность Уполномоченного лица Клиента (оригиналы или нотариально заверенные копии) на _____ листах. _____
2. подписанные сертификаты ключа проверки электронной подписи (см. Приложения 10.3 к Правилам), владельцем которых является Уполномоченное лицо Клиента

Настоящим подтверждаем ознакомление с условиями Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» в части обеспечения Клиентом сохранного хранения и использования AGSES –карты только Уполномоченными лицами, в том числе, при проведении процедуры Персонализации AGSES –карты. Просим выдать биометрическую идентификационную AGSES-карту на руки указанному в настоящем Заявлении Уполномоченному лицу Клиента на основании Акта приема-передачи.

Настоящим подтверждаем право Банка списывать без дополнительного распоряжения комиссионное вознаграждение и суммы возмещения расходов за оказываемые Банком услуги в порядке и в размерах, установленных Тарифами и Договором дистанционного банковского обслуживания с любых банковских счетов Клиента, открытых у Банка, что является заранее данным акцептом без ограничения по количеству расчетных документов, по сумме и требованиям из Договора дистанционного банковского обслуживания.

_____ (должность руководителя Клиента)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке « ____ » _____ 20 ____ г., присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.17.

Акт приема передачи⁷

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящим ПАО Промсвязьбанк» и _____ (наименование Клиента), руководствуясь Договором дистанционного банковского обслуживания в лице своих уполномоченных лиц подтверждают факт передачи Банком Клиенту (Уполномоченному лицу Клиента) нижеуказанного аппаратного устройства (биометрической идентификационной AGSES-карты):

Серийный номер AGSES-карты	
Дата	
Номер клиента	
Наименование Клиента	
ФИО Уполномоченного лица Клиента	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента	

Настоящим подтверждаю, что при передаче AGSES-карты проверена ее комплектность и отсутствие персонализации. Претензии Клиента к AGSES-карте и факту ее передачи и регистрации за лицом, подписывающим настоящий Акт со стороны Клиента, отсутствуют. Клиент подтверждает, что ознакомлен с порядком работы с AGSES-картой и необходимостью обеспечения безопасного хранения в недоступном для неуполномоченных (третьих) лиц месте (в том числе, до и при проведении процедуры Персонализации AGSES – карты).

От Клиента (Владелец СКП ЭП и AGSES-карты)

_____/_____/

(подпись)

(Фамилия, И.О.)

От Банка:

(наименование должности)

_____/_____/

(подпись)

(Фамилия, И.О.)

М.П.

⁷ заполняется в двух экземплярах, по одному для Банка и Клиента`

**Заявление
о деактивации биометрической идентификационной AGSES-карты**

Настоящим _____ (далее – Клиент)
(наименование организации)
просит на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного
путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе
«PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления №__ от «__»
_____20__г., деактивировать биометрическую идентификационную AGSES-карту с
серийным номером №: _____, выданную Уполномоченному лицу
Клиента _____
(ФИО Уполномоченного лица)

(должность руководителя Клиента)

(подпись) / _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

«__» _____20__ г.

М.П.

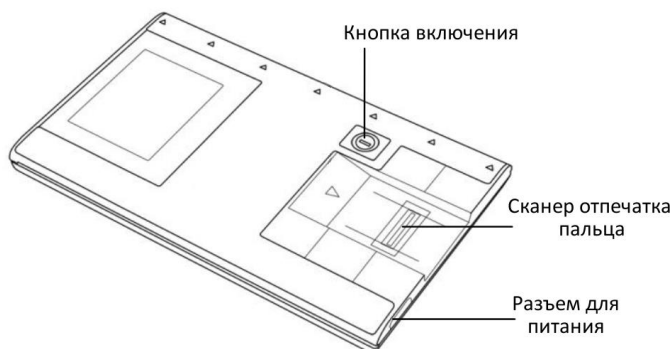
Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в Банке в ____ час: ____ мин. (фиксируется время приема)
«__» _____20__ г., присвоен № _____

Работник Банка: _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

**ПАМЯТКА КЛИЕНТУ
О ПОРЯДКЕ ЭКСПЛУАТАЦИИ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ
AGSES-KART**

Биометрическая идентификационная AGSES-карта располагает тремя элементами ввода:



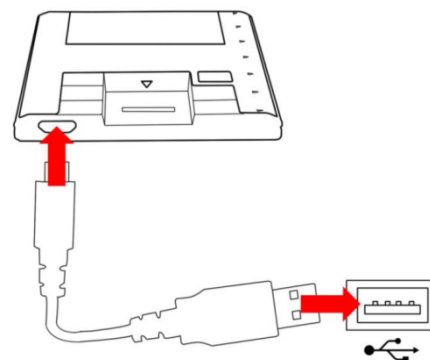


Зарядка аккумулятора

Электропитание биометрической идентификационной AGSES-карты осуществляется от встроенного перезаряжаемого аккумулятора.

Чтобы зарядить аккумулятор:

1. Подсоедините кабель для зарядки к AGSES-карте
2. Подсоедините другой конец кабеля для зарядки в USB-порт компьютера или в USB-совместимое зарядное устройство.



Процесс зарядки начнется автоматически.

Полный цикл зарядки занимает около полутора часов.

Включение / выключение

Чтобы включить AGSES-карту:

Нажмите кнопку включения и удерживайте ее примерно 2 секунды до включения дисплея устройства.

Чтобы выключить AGSES-карту:

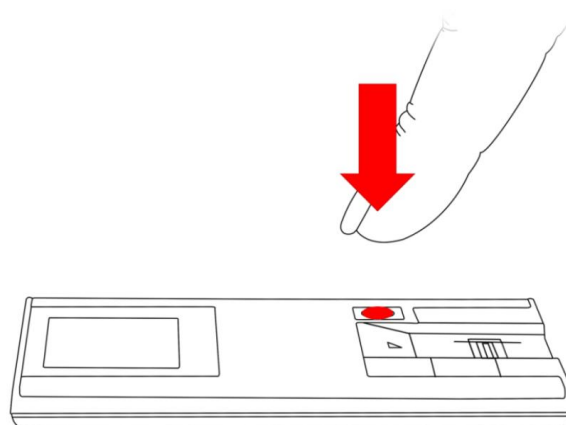
Нажмите кнопку – дисплей погаснет.

AGSES-карта выключается автоматически:

- через 2 минуты после последнего активного действия;
- после 10 ошибочных попыток проведения дополнительной идентификации;
- под физическим или электронным воздействием.

Для продолжения работы включите устройство и начните заново

При возникновении проблемы с включением AGSES-карты, нажмите и удерживайте кнопку не менее 10 секунд для сброса и перезагрузки.



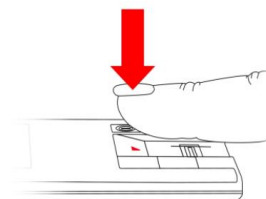
Сканирование отпечатка пальца

Биометрическая идентификационная AGSES-карта автоматически переходит в режим сканирования отпечатка пальца и отображает символ в строке состояния всегда, когда ожидается сканирование отпечатка пальца.



Чтобы успешно сканировать отпечаток пальца:

1. Поместите AGSES-карту на ровную стабильную поверхность (например, стол).
2. Приложите палец горизонтально к сканеру отпечатка пальца
3. Проведите пальцем последовательно сверху вниз по сканеру отпечатка пальца с небольшим нажатием. Следите за тем, чтобы палец касался сканера отпечатка пальца в течение всего сканирования.



Процесс сканирования занимает около 2 секунд.

- Каждая попытка сканирования подтверждается отдельно
- Если попытка сканирования не прошла успешно, попробуйте снова.

Персонализация AGSES-карты

Перед тем, как использовать биометрическую идентификационную AGSES-карту для доступа

к сервисам и приложениям необходимо ввести в устройство персональные биометрические данные – отпечатки пальцев. Этот процесс называется персонализацией AGSES-карты.

Персонализацию необходимо пройти только один раз.

1. Подготовка

- Отодвиньте защитную крышку.
- Включите AGSES-карту
- Если символ уровня заряда аккумулятора показывает одно деление – рекомендуется поставить AGSES-карту на зарядку как минимум на 1,5 часа.

2. Сканирование отпечатка первого выбранного пальца

- Выберите любой палец для сканирования и хранения его отпечатка в качестве зарегистрированного в AGSES-карте.

Замечание: большие пальцы более сложны для сканирования.

- Для лучших результатов поместите AGSES-карту на ровную стабильную поверхность.

- Проведите три успешных сканирования первого выбранного пальца.

Следите за

счетчиком в строке состояния.

Число процентов от 1 до 100 показывает качество сканирования пальца.

При показателе качества сканирования менее 80 попытка считается не успешной.

- Запомните выбранный палец.

3. Сканирование отпечатка второго выбранного пальца

- Когда центральная картинка отпечатка пальца станет подвижной – выберите второй, отличный от первого палец.

- Повторите шаг 2 со вторым выбранным пальцем: проведите три успешных сканирования второго выбранного пальца.

- Запомните второй выбранный палец.

4. Сканирование отпечатка третьего выбранного пальца

- Когда правая картинка отпечатка пальца станет подвижной – выберите третий палец, отличный от первых двух.



- Повторите шаг 2 с третьим выбранным пальцем: проведите три успешных сканирования третьего выбранного пальца.
- Запомните третий выбранный палец.

5. Завершение

- Если на дисплее отображается данная картинка – значит Вы успешно завершили процесс ввода отпечатков выбранных пальцев.



Перезапуск персонализации

Пока Вы не приступили к использованию AGSES-карты – символ "Не персонализирована" мигает на дисплее – Вы можете удалить введенные ранее отпечатки пальцев и начать персонализацию заново.

Для перезапуска персонализации AGSES-карты:

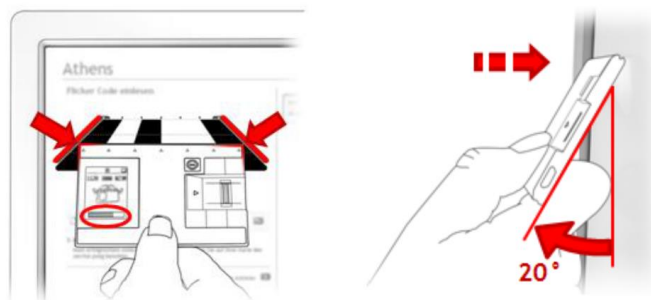
- Нажмите и удерживайте кнопку включения около 5 секунд, пока не появится картинка "Персонализация не пройдена".
- Начните заново персонализацию AGSES-карты, следуя инструкции.

Считывание Фликер-кода

Биометрическая идентификационная AGSES-карта получает информацию от приложения, которая передается в виде мерцающих черно-белых полос, называемых Фликер-кодом, который отображается на экране устройства доступа в интернет. Во время считывания Фликер-кода на дисплее отображается заполняющаяся полоса состояния.

Чтобы успешно считать Фликер-код:

1. Поднесите AGSES-карту той стороной, на которой находится набор световых датчиков, непосредственно к экрану напротив Фликер-кода.
2. AGSES-карта должна расположиться ровно между цветными границами Фликер-кода. Скорректируйте положение исходя из размеров экрана.
3. По отношению к плоскости экрана, с которого происходит считывание Фликер-кода, AGSES-карта должна располагаться примерно под углом 20 градусов.
4. Следите за заполняющейся полосой состояния, которая появляется на дисплее AGSES-карты, когда считывание Фликер-кода началось.



Быстрый переход в режим готовности

Вы можете снова использовать AGSES-карту немедленно для считывания следующего Фликер-кода, коснувшись сканера отпечатка пальца.

Решение проблем

Не получается отсканировать отпечаток пальца

Для решения проблемы попробуйте следующее:

- Не применяйте усилия при сканировании, но обязательно касайтесь сканера отпечатка пальца в течение всего сканирования;
- Во время сканирования держите палец ровно и в одной плоскости с AGSES-картой
- Расположите AGSES-карту на ровной стабильной поверхности (например, на столе). Во время сканирования держите пальцы прямо и ровно над поверхностью сканера;
- Сканируйте все пальцы по одному разу и выберите для персонализации те из них, сканирование которых прошло с наивысшим качеством.

Не получается считать Фликер-код

Если набор световых датчиков AGSES-карты не считывает Фликер-код:

- Поместите AGSES-карту прямо напротив (допускается касание) экрана устройства доступа в интернет (компьютера, смартфона);
- Совместите края AGSES-карты с цветными границами Фликер-кода. Возможно, другой компьютер или приложение вмешивается в работу приложения, отображающего Фликер-код. Чтобы решить эту проблему:
- Убедитесь, что окно приложения, отображающего Фликер-код, находится на переднем плане (является самым верхним окном);
- Завершите все приложения, которые не используете;
- Уменьшите размер окна приложения, отображающего Фликер-код, но не урезайте сам Фликер-код — он должен отображаться на экране полностью.

Не получается пройти дополнительную идентификацию

Возможно, данных, хранящихся в AGSES-карте, недостаточно для успешной дополнительной идентификации.

Чтобы решить эту проблему:

Ваши отпечатки пальцев не сохранены в AGSES-карте:

- Выключите и снова включите AGSES-карту (для инициализации процесса персонализации).
- Пройдите процесс персонализации
- Попробуйте заново пройти дополнительную идентификацию.

Ваши отпечатки пальцев сохранены в AGSES-карте:

Если Ваши отпечатки пальцев навсегда сохранены в AGSES-карте, Вы не сможете добавить другие отпечатки пальцев.

Не получается включить AGSES-карту

Чтобы решить эту проблему:

- Убедитесь, что аккумулятор полностью заряжен.
- Произведите перезагрузку: нажмите кнопку и удерживайте не менее 10 секунд — AGSES-карта будет перезагружена.

Отпечатки пальцев исчезли

Если отпечатки пальцев не были навсегда сохранены в AGSES-карте, большое количество ошибочных попыток дополнительной идентификации приведет к удалению отпечатков. Вы должны будете пройти персонализацию заново.

Чистка

Для чистки биометрической идентификационной AGSES-карты:

1. Выключите AGSES-карту
2. Используйте влажную салфетку и, если необходимо, немного жидкого мыла. Не применяйте силу, особенно по отношению к дисплею и сканеру отпечатка пальца.

Внимание: не используйте чистящие средства на основе хлора и растворители — они могут повредить AGSES-карту.

Использование и хранение

Температура использования: от 0 до 35 C

Температура хранения: от -10 до 40 С

Внимание: Несоблюдение следующих мер предосторожности может привести к перегреву или повреждению AGSES-карты:

- *Не погружайте AGSES-карту в воду.*
- *Не помещайте AGSES-карту вблизи источников тепла, таких как огонь или нагревательные приборы*
- *Не используйте AGSES-карту если от нее исходит посторонний запах, она деформирована или имеет другие отклонения.*

ПРАВИЛА ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В РАМКАХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛИЕНТАМИ СЕРВИСА ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

1. Термины и определения

Аутентификационная информация - информация, используемая для установления достоверности заявленной идентичности.

Аутентификация – процедура подтверждения Уполномоченным лицом Клиента принадлежности ему Идентификатора при входе в Систему. Положительный результат Аутентификации подтверждает, что передача в Банк Электронного документа производится самим Клиентом.

Идентификатор – логин Уполномоченного лица Клиента или иная информация, однозначно выделяющая (идентифицирующая) Уполномоченное лицо Клиента среди других представителей Клиента/Клиентов Банка.

Идентификация – определение Банком личности Уполномоченного лица Клиента по предъявленному им Идентификатору при входе в Систему.

Идентичность - уникальный системный признак, применяемый для пользователя

Компрометация SMS-кода (Компрометация СМС-кода), Компрометация Push-кода (Компрометация Пуш-кода) – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому SMS-коду/Push-коду утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией SMS-кода/Push-кода относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие события:

- утеря/кража/изъятие телефона/SIM-карты с Номером мобильного телефона, в том числе с последующим обнаружением;

- несанкционированное использование Номера мобильного телефона, сообщенного Клиентом при регистрации Пользователя УЦ, технических, программных и коммуникационных ресурсов, используемых для доступа в Систему «PSB On-Line» и/или Мобильное приложение «PSB Мой бизнес»;

- возникновение подозрений о доступе к информации в Системе «PSB On-Line» и/или Мобильном приложении «PSB Мой бизнес» неуполномоченных лиц;

- когда нельзя достоверно установить, что произошло с техническими, программными, коммуникационными ресурсами, используемыми для доступа в Систему «PSB On-Line» и/или Мобильное приложение «PSB Мой бизнес» (в том числе, выход из строя, когда доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц).

Копия сертификата ключа проверки электронной подписи – документ на бумажном носителе, подписанный уполномоченным сотрудником Банка и заверенный печатью Банка. Содержательная часть копии Сертификата ключа проверки электронной подписи соответствует содержательной части сертификата ключа проверки электронной подписи.

Многофакторная аутентификация - процедура проверки подлинности Пользователя Удостоверяющего центра при осуществлении доступа с использованием двух и более уникальных характеристик, известных или присущих только Пользователю Удостоверяющего центра (факторов аутентификации). При управлении доступом к Сервису электронной подписи для первичной аутентификации Пользователя Удостоверяющего центра используется постоянно действующий Идентификатор, самостоятельно определяемый Пользователем Удостоверяющего центра, для вторичной аутентификации –

SMS-код, посылаемый Пользователю Удостоверяющего центра в SMS-сообщении на Номер мобильного телефона Пользователя Удостоверяющего центра, сообщенный Клиентом при регистрации Пользователя УЦ, либо Push-код, посылаемый Пользователю Удостоверяющего центра в Push-сообщении по сети Интернет через Мобильное приложение. Банк вправе использовать дополнительные факторы аутентификации для управления доступом Пользователей Удостоверяющего центра к Сервису электронной подписи совместно с собственным Сторонним центром идентификации.

Номер мобильного телефона – телефонный номер для мобильного (нестационарного) беспроводного технического средства связи, предоставленный оператором подвижной радиотелефонной связи, используемого Клиентом для передачи и(или) приема голосовой и текстовой информации, и использующего SIM-карту, сообщенный Клиентом при регистрации Пользователя УЦ..

Правила информационного взаимодействия (Правила) - настоящие Правила Банка, отражающие права и обязанности Клиентов, Пользователей УЦ, Банка, Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО», протоколы работы, принятые форматы данных, а также основные организационно-технические мероприятия, необходимые для безопасного функционирования Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» и Сервиса электронной подписи.

Реестр Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» – набор документов Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в электронной и/или бумажной форме, включающий:

- реестр заявлений на регистрацию пользователей в Удостоверяющем центре ООО «КРИПТО-ПРО»;
- реестр зарегистрированных Пользователей Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»;
- реестр заявлений на изготовление Сертификатов ключей проверки электронной подписи;
- реестр заявлений на прекращение действия (аннулирование) Сертификатов ключей проверки электронной подписи;
- реестр заявлений на приостановление/возобновление действия Сертификатов ключей проверки электронной подписи;
- реестр заявлений на подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе;
- реестр Сертификатов ключей проверки электронной подписи;
- реестр изготовленных списков отозванных сертификатов.

Сертификат ключа проверки электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» – сертификат ключа проверки электронной подписи, использующийся для проверки подлинности электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в созданных им сертификатах ключей проверки электронной подписи и списках отозванных сертификатов.

Сертификат ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра (сертификат Пользователя УЦ) - сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий которому ключ электронной подписи создан и хранится с использованием Сервиса электронной подписи.

Сертификат ключа проверки электронной подписи Службы актуальных статусов сертификатов Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» – сертификат ключа проверки электронной подписи, использующийся для проверки подлинности электронной подписи в электронных ответах Службы актуальных статусов сертификатов, содержащих информацию о статусе сертификатов, выданных Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО».

Сертификат ключа проверки электронной подписи Службы штампов времени Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» – сертификат ключа проверки

электронной подписи, использующийся для проверки подлинности электронной подписи в штампах времени, сформированных Службой штампов времени Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

Служба актуальных статусов сертификатов – сервис Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» (построенный на базе протокола OCSP – Online Certificate Status Protocol), с использованием которого подписываются электронной подписью и предоставляются Пользователям УЦ электронные ответы, содержащие информацию о статусе сертификатов, выданных Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО».

Служба штампов времени – сервис Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» (построенный на базе протокола TSP – Time-Stamp Protocol), с использованием которого подписываются электронной подписью и предоставляются Пользователям УЦ штампы времени.

Список отозванных сертификатов (COC) – электронный документ с невалифицированной электронной подписью Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО», формируемый на определенный момент времени и включающий в себя список серийных номеров сертификатов ключей проверки электронной подписи, которые на этот определенный момент времени аннулированы, действие которых прекращено и действие которых приостановлено.

Штамп времени электронного документа (штамп времени) – электронный документ, подписанный электронной подписью и устанавливающий существование определенного электронного документа на момент времени, указанный в штампе времени.

Cryptographic Message Syntax (CMS) – стандарт криптографических сообщений, описанный в RFC 3852 и RFC 3369. Удостоверяющий центр использует в своей работе криптографические сообщения, соответствующие данному стандарту с учетом RFC 4490 «Using the GOST 28147-89, GOST R 34.11-94, GOST R 34.10-94, and GOST R 34.10-2001 Algorithms with Cryptographic Message Syntax (CMS)».

Online Certificate Status Protocol (OCSP) – протокол установления статуса сертификата открытого ключа, реализующий RFC 2560 «X.509 Internet Public Key Infrastructure. Online Certificate Status Protocol – OCSP».

Public Key Cryptography Standards (PKCS) – стандарты криптографии с открытым ключом, разработанные компанией RSA Security. Удостоверяющий Центр осуществляют свою работу в соответствии со следующим стандартом PKCS - PKCS#10 – стандарт, определяющий формат и синтаксис запроса на сертификат открытого ключа.

Time-Stamp Protocol (TSP) – протокол получения штампа времени, реализующий RFC 3161 «Internet X.509 Public Key Infrastructure Time-Stamp Protocol (TSP)».

SMS-сообщение (СМС - сообщение) – короткое текстовое сообщение, состоящее из букв или символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети подвижной радиотелефонной связи.

Push-сообщение (Пуш-сообщение) - короткое текстовое сообщение, состоящее из букв или символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети Интернет через Мобильное приложение.

SIM-карта (СИМ-карта) – карта, с помощью которой обеспечивается доступ нестационарного беспроводного технического средства (мобильного/ сотового телефона) к сетям подвижной радиотелефонной связи.

SMS-код (СМС-код) – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый посредством SMS-сообщения на Номер мобильного телефона и используемый Пользователем УЦ в качестве подтверждения его волеизъявления на подписание Электронных документов Неквалифицированной ЭП с использованием его Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи.

Push-код (Пуш-код) - уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый посредством Push –сообщения, направленного по сети Интернет через Мобильное приложение, и используемый Пользователем УЦ в качестве подтверждения его волеизъявления на подписание Электронных документов Неквалифицированной ЭП с

использованием его Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи.

SMS-шлюз (СМС-шлюз) – служба рассылки информационных сообщений Банка, подключаемая к Сервису электронной подписи и используемая Банком для отправки Пользователям Удостоверяющего центра SMS-кодов и Push-кодов, сформированных Сервисом электронной подписи, и уведомлений о факте подписания Электронного документа.

2. Порядок использования Клиентами Сервиса электронной подписи

Регистрация Пользователя УЦ и создание Сертификата ключа проверки электронной подписи

Банк предоставляет Пользователям УЦ интерфейс для создания Сертификатов ключа проверки электронной подписи, доступный по адресу <http://online.payment.ru>, www.business.psbank.ru.

Пользователь УЦ посредством указанного интерфейса формирует запрос на создание Сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», указывая учетные данные для входа в Систему «PSB On-Line» и Мобильное приложение, и получает Сертификат ключа проверки электронной подписи.

До истечения 5 (Пяти) календарных дней с момента получения СКП ЭП Пользователь УЦ должен распечатать, подписать и доставить в Банк Запрос на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», копию полученного СКП ЭП.

Печатная форма Запроса на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», СКП ЭП подписывается уполномоченным сотрудником Банка и заверяются печатью Банка.

Регистрация пользователя(-ей) осуществляется на основании Заявления Клиента на регистрацию по форме Приложения №1 Правил информационного взаимодействия. Помимо Заявления на регистрацию Клиент обязан предоставить в Банк подписанные каждым регистрируемым Пользователем УЦ печатные формы своих Запроса на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», Сертификата ключа проверки электронной подписи, а также должны быть представлены документы, удостоверяющие личности указанных лиц, и документы, подтверждающие полномочия указанных лиц на использование аналогов собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента, если ранее данные документы в Банк не представлялись.

Регистрация Пользователя УЦ осуществляется только при наличии подписанных заявления на регистрацию, Запроса на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», СКП ЭП и прохождении Клиентом и Пользователями УЦ процедуры идентификации в соответствии с правилами, установленными в Банке. После принятия положительного решения осуществляется регистрация Пользователя УЦ и активация СКП ЭП в Системе «PSB On-Line» в соответствии с полученными сведениями.

Регистрация Пользователя УЦ и создание Сертификата ключа проверки электронной подписи с использованием Системы «PSB On-Line».

Банк предоставляет Уполномоченным лицам Клиента, на имя которых Банком как Удостоверяющим центром выдан СКП ЭП, в Системе «PSB On-Line» интерфейс для создания СКП ЭП Пользователя УЦ на свое имя, доступный по адресу <http://online.payment.ru>, www.business.psbank.ru.

Уполномоченное лицо Клиента, на имя которого Банком как Удостоверяющим центром выдан СКП ЭП, посредством указанного интерфейса может сформировать запрос на создание Сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», указывая учетные данные для входа в Систему «PSB On-Line» и Мобильное приложение.

По завершении формирования запроса на создание Сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО» Система «PSB On-Line» формирует пакет электронных документов (далее – Пакет ЭД), состоящий из:

- Запроса на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО»;
- Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- Заявления Клиента на регистрацию Пользователей Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

Для завершения регистрации Уполномоченного лица Клиента в качестве Пользователя УЦ Пакет ЭД должен быть подписан Уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента с уровнем доступа в Системе «PSB On-Line» «первая подпись» и «вторая подпись». При этом, одним из Уполномоченных лиц Клиента, которые должны подписать Пакет ЭД, должен быть сам Пользователь УЦ, на имя которого выпускается сертификат.

Регистрация Пользователя УЦ осуществляется только при наличии подписанного Пакета ЭД.

После подписания Пакета ЭД осуществляется регистрация Пользователя УЦ и активация СКП ЭП в Системе «PSB On-Line» в соответствии с полученными сведениями. При этом, Пользователь УЦ будет зарегистрирован в Системе «PSB On-Line» с тем же объемом прав, с которым он ранее был зарегистрирован в Системе «PSB On-Line» в качестве Уполномоченного лица Клиента, на имя которого Банком как Удостоверяющим центром выдан СКП ЭП.

Формирование запроса на создание Сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», получение СКП ЭП и регистрация его в Системе «PSB On-Line» является подтверждением волеизъявления Клиента на оказанием Банком ему услуг, связанных с созданием, выдачей и управлением Сертификатами ключей проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО», по обеспечению доступа к Сервису электронной подписи в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011, Регламентом Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» (Схема обслуживания: распределенная с оператором СЭП), утвержденным ООО «КРИПТО-ПРО» и опубликованным на сайте Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО», и Правилами.

Создание и хранение Ключей ЭП Пользователей УЦ, а также их использование Пользователями УЦ осуществляется с использованием Сервиса электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО». Реализуемые функции Сервиса электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО» указаны в Приложении № 7 к настоящим Правилам информационного взаимодействия.

Смена Ключа электронной подписи и Сертификата ключа проверки электронной подписи

Создание Ключа электронной подписи и Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ осуществляется при плановой и внеплановой смене Ключа электронной подписи Пользователя УЦ.

Внеплановая смена Ключа электронной подписи осуществляется в случае блокировки действующего Сертификата ключа проверки электронной подписи вследствие компрометации/утери идентификационных данных/мобильного устройства или SIM-карты/Компрометации ключа электронной подписи.

Формирование Ключа электронной подписи при плановой смене осуществляется средствами Системы «PSB On-Line» или Мобильного приложения в соответствии с настоящими Правилами и Руководством пользователя.

В случае внеплановой смены Ключа ЭП Пользователь УЦ формирует посредством интерфейса Банка запрос на получение СКП ЭП и осуществляет регистрацию нового СКП ЭП в соответствии с п. 2.1.

Система безопасности

2.2.1. Идентификация и Аутентификация Пользователя УЦ

2.2.1.1. Основным Идентификатором Клиента является логин Уполномоченного лица Клиента или иной Идентификатор, сформированный самостоятельно Уполномоченным лицом Клиента.

2.2.1.2. Уполномоченное лицо Клиента вправе самостоятельно установить в качестве иного Идентификатора для входа в Мобильное приложение TouchID (сканер отпечатков пальцев), короткий код или графический код (если такая возможность допускается функционалом Мобильного приложения).

2.2.1.3. Аутентификация производится с помощью пароля, самостоятельно сформированного Уполномоченным лицом Клиента, или иного Идентификатора, сформированного Уполномоченным лицом Клиента в порядке, указанном п.2.2.1.4 настоящих Правил информационного взаимодействия.

Уполномоченное лицо Клиента вправе самостоятельно сменить пароль для входа в Системы при условии проведения надлежащей Идентификации и Аутентификации Клиента для входа в Систему «PSB On-Line» или Мобильное приложение (с момента, когда такая возможность будет предусмотрена функционалом Системы «PSB On-Line» или Мобильное приложение соответственно).

2.2.1.4. В случае принятия Уполномоченным лицом Клиента решения об использовании TouchID (сканера отпечатка пальцев), короткого кода или графического кода в качестве средства Идентификации и Аутентификации для входа в Мобильное приложение (если такая возможность допускается функционалом Мобильного приложения), он устанавливается при условии проведения надлежащей Идентификации и Аутентификации Клиента при входе в Мобильное приложение «PSB Мой бизнес».

После установления Уполномоченным лицом Клиента нового средства Идентификации и Аутентификации, вход в Мобильное приложение «PSB Мой бизнес» осуществляется путем его ввода.

Клиент уведомлен и принимает на себя риски, связанные с использованием отпечатка пальца в качестве Идентификатора, а именно: третьи лица могут получить доступ к следующей информации: о клиенте, о номере счета/счетов Клиента, об остатках и движении денежных средств по счету/счетам, наличии выпущенных банковских карт, их количестве, номерах, сроке действия, действующим по банковской карте лимитам, фамилии, имени, отчества владельца счета и держателя карты и иной информации, которая составляет банковскую тайну, а также может составлять коммерческую и иную охраняемую законом тайну Клиента, а в случае утери, кражи или выбытия мобильного устройства по иному основанию помимо воли Клиента возрастает вероятность совершения злоумышленниками мошеннических действий в отношении денежных средств Клиента. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае наступления у последнего негативных последствий, связанных с установлением Клиентом и использованием им (его Уполномоченным лицом) отпечатка пальца в качестве Идентификатора.

После смены Уполномоченным лицом Клиента пароля для входа в Системы, ранее установленное этим Уполномоченным лицом Клиента иное средство Идентификации и Аутентификации для входа в Мобильное приложение, отличное от логина и пароля (например, TouchID, короткий код или графический код), удаляется. При этом, Уполномоченное лицо Клиента имеет право снова установить иное средство Идентификации и Аутентификации для входа в Мобильное приложение в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

2.2.1.4.1. Банк имеет право в одностороннем порядке обеспечить Клиенту возможность установить иные средства Идентификации и Аутентификации при входе в Системы, а Клиент имеет право выбрать такие средства Идентификации и Аутентификации в случае, если такая возможность предусмотрена функционалом соответствующей Системы. Информация о средствах Идентификации и Аутентификации для входа в Системы, которые могут быть выбраны Клиентом, доводится Банком до сведения клиентов в порядке, предусмотренном разделом 8

Правил, в т.ч. в Правилах и/или в Комплексе мер безопасности и/или в Руководстве пользователя.

2.2.1.4.2. При установлении и использовании любого из средств Идентификации и Аутентификации Уполномоченным лицом Клиента должны быть соблюдены требования в соответствии с Комплексом мер безопасности при работе с Системой PSB On-Line и/или Комплексом мер безопасности при работе с Мобильным приложением «PSB Мой бизнес», размещенных на сайте Системы в разделе «Важная информация о мерах повышения безопасности работы в системе интернет-банкинг».

2.2.1.5. Уполномоченное лицо Клиента обязуется обеспечить хранение информации о логине и пароле/ином средстве Идентификации и Аутентификации, делающим их недоступным третьим лицам, в том числе не сообщать работникам Банка, а также незамедлительно уведомлять Банк о Компрометации пароля/иного средства Идентификации и Аутентификации в порядке, предусмотренном п. 3.4.6 Правил, Комплексом мер безопасности при работе с Системой PSB On-Line, Комплексом мер безопасности при работе с Мобильным приложением «PSB Мой бизнес». Несоблюдение вышеуказанных требований безопасности является нарушением порядка использования Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес».

2.2.1.6. Банк вправе прекратить использование Пользователем УЦ пароля/иного средства Идентификации и Аутентификации на основании требования Пользователя УЦ, переданного им по телефону, электронной почте или иным способом при условии, что на основании представленной в Банк информации у Банка не возникает сомнений, что такое требование исходит от Пользователя УЦ, которому принадлежит пароль/иное средства Идентификации и Аутентификации, а также по собственной инициативе в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна Компрометация пароля /иного средства Идентификации и Аутентификации. В последнем случае Банк незамедлительно оповещает о случившемся Клиента в порядке, предусмотренным в разделе 8 Правил.

2.2.1.7. В случае утери/блокировки логина и пароля для доступа в Систему PSB On-Line и Мобильное приложение «PSB Мой бизнес», Пользователь УЦ может:

- получать доступ в Систему PSB On-Line иными способами, предусмотренными в настоящих Правилах и/или в Руководстве пользователя;
- восстановить доступ в Мобильное приложение «PSB Мой бизнес» только получив новый сертификат ключа проверки электронной подписи в соответствии с п. 2.1 Правил информационного взаимодействия.

2.2.2. Доступ к Сервису электронной подписи

Доступ Пользователей Удостоверяющего центра к Сервису электронной подписи осуществляется посредством Системы «PSB On-Line» и/или Мобильного приложения.

Функции использования Электронной подписи посредством Сервиса электронной подписи доступны владельцам действующих Сертификатов ключей проверки электронной подписи, выданных Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», и зарегистрированных в Системе «PSB On-Line» в соответствии с разделом 2 Правил информационного взаимодействия.

2.2.3. Использование SMS-кода

2.2.3.1. Каждый SMS-код используется Уполномоченным лицом Клиента в качестве подтверждения его волеизъявления на подписание Неквалифицированной ЭП тех ЭД, чьи параметры направлены в SMS-сообщении вместе с SMS-кодом подтверждения. Код подтверждения автоматически генерируется после осуществления Клиентом запроса на подпись ЭД.

2.2.3.2. Клиент вправе определить для получения SMS-кода только Номер мобильного телефона оператора подвижной радиотелефонной связи (мобильных/сотовых) операторов Российской Федерации.

2.2.3.3. Один SMS-код может быть использован только один раз и в том сеансе связи, в котором был запрошен. Срок действия SMS-кода определяется Банком.

2.2.3.4. Для отправки Уполномоченному лицу Клиента SMS-кода используется Номер мобильного телефона Уполномоченного лица Клиента, сообщенный Клиентом при регистрации Пользователя УЦ и зарегистрированный Банком в качестве Номера мобильного телефона для получения SMS-кода.

2.2.3.5. Уполномоченное лицо Клиента обязуется:

- не оставлять без присмотра в местах, доступных для третьих лиц, мобильный (сотовый) телефон с Номером мобильного телефона для получения SMS-кода;
- не передавать в пользование третьим лицам свой телефон (SIM-карту) для получения SMS-кода;
- незамедлительно проинформировать Банк о смене/утере/краже телефона, на который подключено получение SMS-кода;
- незамедлительно проинформировать Банк о смене SIM-карты с сообщенным Клиентом при регистрации Пользователя УЦ номером путем направления заявления на бумажном носителе по форме Приложения №10.6.1 к Правилам, в форме электронного документа, направленного в Банк с использованием Системы «PSB On-Line», или поданного в Банк посредством средств связи при условии идентификации Банком Уполномоченного лица Клиента (в том числе с использованием согласованных Сторонами средств аутентификации).

Несоблюдение любого из вышеуказанных требований безопасности является также нарушением Клиентом порядка использования Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес».

Банк не несет ответственности за прием к исполнению Электронного документа, в т.ч. за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на Номер мобильного телефона и Операции по Счету, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона.

2.2.3.6. Если иной порядок не предусмотрен настоящими Правилами информационного взаимодействия, в случае Компрометации SMS-кода, Клиент обязан незамедлительно в порядке, предусмотренном п. 3.4.6 Правил, передать в Банк требование о прекращении направления SMS-кодов на Номер мобильного телефона с последующей передачей в Банк письменного уведомления о прекращении направления SMS-кодов на Номер мобильного телефона. Несоблюдение вышеуказанных требований безопасности является также нарушением порядка использования Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес».

2.2.3.7. В случае если Банку стало известно о возможной Компрометации SMS-кода, кроме случая, указанного в п.2.3. Правил, направление SMS-кодов может быть временно приостановлено без получения от Клиента требования о прекращении направления SMS-кодов на Номер мобильного телефона.

2.2.3.8. В случае неполучения в течение 3 (трех) календарных дней с даты прекращения направления SMS-кодов на Номер мобильного телефона письменного уведомления Клиента о прекращении направления SMS-кодов на Номер мобильного телефона, Банк вправе возобновить направление SMS-кодов на Номер мобильного телефона при условии, что SMS-код(-ы) не скомпрометирован(-ы).

2.2.3.9. С момента прекращения направления SMS-кодов и до возобновления направления SMS-кодов на Номер мобильного телефона Банк прекращает прием Электронных документов от соответствующего Пользователя УЦ с Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» и Системы «PSB On-Line».

При этом, зарегистрированный Номер мобильного телефона, сообщенный Клиентом при регистрации Пользователя УЦ для получения SMS-кодов, не подлежит разблокировке в дистанционном порядке, Клиент вправе использовать указанный номер

только после подачи в Банк на бумажном носителе заявления о возобновлении направления SMS-кодов.

2.2.3.10. Факт передачи Клиентом требования о прекращении направления SMS-кодов не отменяет обязательства Клиента, вытекающие из ЭД, волеизъявление на подписание которых Неквалифицированной ЭП, подтверждено SMS-кодами, полученных Банком и принятых к исполнению до поступления в Банк вышеуказанного требования.

2.2.3.11. Представление Банку Номеров мобильных телефонов при регистрации Пользователей УЦ для получения SMS-кодов является достаточным подтверждением того, что такие номера являются действительными Номерами мобильных телефонов для связи с Клиентом до их изменения со стороны Клиента (расторжения Договора), а также, что Клиент/ его представитель гарантируют Банку, что указание им (ими) Номеров мобильного телефона в соответствующих заявлениях осуществлено с согласия пользователей Номеров мобильных телефонов на предоставление Банку сведений об их Номера мобильных телефонов и на направление им Банком соответствующей информации в соответствии с настоящими Правилами информационного взаимодействия.

2.2.3.12. В случае, если SMS-сообщение, содержащее SMS-код, не было получено Уполномоченным лицом по причине того, что SIM-карта не прошла проверку/произошла замена SIM-карты, Уполномоченному лицу необходимо обратиться в Банк для восстановления возможности получения SMS-сообщений.

2.2.4. Использование Push-кода

2.2.4.1. Каждый Push-код используется Уполномоченным лицом Клиента в качестве подтверждения его волеизъявления на подписание Неквалифицированной ЭП тех ЭД, чьи параметры направлены в Push-сообщении вместе с Push-кодом подтверждения. Код подтверждения автоматически генерируется после осуществления Клиентом запроса на подпись ЭД.

2.2.4.2. Push-код направляется в составе Push-сообщения по сети Интернет через Мобильное приложение, установленное на зарегистрированное в Банке мобильное устройство Пользователя УЦ (смартфон, планшет и др.) (далее также именуется – Мобильное устройство). Мобильное устройство является зарегистрированным в Банке в случае предоставления Пользователем УЦ в Банк необходимой информации о мобильном устройстве. Указанная информация направляется в Банк по Системе в форме заявления об использовании Push-сообщений, составленном по форме Банка.

2.2.4.3. Один Push-код может быть использован только один раз и в том сеансе связи, в котором был запрошен. Срок действия Push-кода определяется Банком.

2.2.4.4. В случае если после его отправки Push-код не доставлен на Мобильное устройство по сети Интернет, до истечения его срока действия код подтверждения направляется в виде SMS-кода по Номеру мобильного телефона Уполномоченного лица Клиента, сообщенному Клиентом при регистрации Пользователя УЦ и зарегистрированному Банком в качестве Номера мобильного телефона для получения SMS-кода. В случае если SMS-сообщение, содержащее SMS-код, не было получено Уполномоченным лицом по причине того, что SIM-карта не прошла проверку/произошла замена SIM-карты, Уполномоченному лицу необходимо обратиться в Банк для восстановления возможности получения SMS-сообщений.

2.2.4.5. Уполномоченное лицо Клиента обязуется:

- не оставлять без присмотра в местах, доступных для третьих лиц, мобильный (сотовый) телефон с Номером мобильного телефона, Мобильное устройство;
- не передавать в пользование третьим лицам свой телефон (SIM-карту), Мобильное устройство;

- незамедлительно проинформировать Банк о смене/утере/краже телефона, на который подключено получение Push-кода;
- незамедлительно проинформировать Банк о смене SIM-карты с сообщенным Клиентом при регистрации Пользователя УЦ номером путем направления заявления на бумажном носителе по форме Приложения №10.6.1 к Правилам, в форме электронного документа, направленного в Банк с использованием Системы «PSB On-Line», или поданного в Банк посредством средств связи при условии идентификации Банком Уполномоченного лица Клиента (в том числе с использованием согласованных Сторонами средств аутентификации).

Несоблюдение любого из вышеуказанных требований безопасности является также нарушением Клиентом порядка использования Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес».

Банк не несет ответственности за прием к исполнению Электронного документа, в т.ч. за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на Номер мобильного телефона и Операции по Счету, если он не был уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты SIM-карт такого телефона или самого телефона (Мобильного устройства).

2.2.4.6. Если иной порядок не предусмотрен настоящими Правилами информационного взаимодействия, в случае Компрометации Push-кода Клиент обязан незамедлительно в порядке, предусмотренном п. 3.4.6 Правил, передать в Банк требование о прекращении направления Push-кодов на Мобильное устройство с последующей передачей в Банк письменного уведомления о прекращении направления Push-кодов на Мобильное устройство. Несоблюдение вышеуказанных требований безопасности является также нарушением порядка использования Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения «PSB Мой бизнес».

2.2.4.7. В случае если Банку стало известно о возможной Компрометации Push-кода, направление Push-кодов может быть временно приостановлено без получения от Клиента требования о прекращении направления Push-кодов на Мобильное устройство.

2.2.4.8. В случае неполучения в течение 3 (трех) календарных дней с даты прекращения направления Push-кодов на Мобильное устройство письменного уведомления Клиента о прекращении направления Push-кодов на Мобильное устройство, Банк вправе возобновить направление Push-кодов на Мобильное устройство при условии, что Push-код(-ы) не скомпрометирован(-ы).

2.2.4.9. С момента прекращения направления Push-кодов и до возобновления направления Push-кодов на Мобильное устройство Банк вправе прекратить прием Электронных документов от соответствующего Пользователя УЦ с Мобильного приложения «PSB Мой бизнес» и Системы «PSB On-Line». При этом Клиент вправе возобновить использование Мобильного устройства только после подачи в Банк на бумажном носителе заявления о возобновлении направления Push-кодов.

2.2.4.10. Факт передачи Клиентом требования о прекращении направления Push-кодов не отменяет обязательства Клиента, вытекающие из ЭД, волеизъявление на подписание которых Неквалифицированной ЭП, подтверждено Push-кодами, полученными Банком и принятыми к исполнению до поступления в Банк вышеуказанного требования.

2.2.4.11. Представление Банку заявления для регистрации Мобильного устройства является достаточным подтверждением того, что такие Мобильные устройства используются Уполномоченными лицами Клиента до предоставления в Банк информации об изменении используемых Мобильных устройств (или расторжения Договора), а также, что Клиент/ его представитель гарантируют Банку, что указание им (ими) данных о Мобильном устройстве в соответствующих заявлениях осуществлено с согласия пользователей Мобильных устройств на предоставление Банку сведений об их Мобильных устройствах и на направление им Банком соответствующей информации в соответствии с настоящими Правилами информационного взаимодействия.

3. Правила подписания Электронных документов

3.1. Электронные документы должны содержать ЭП соответствующих Пользователей УЦ, на имя которых ООО «КРИПТО-ПРО» выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе «PSB On-Line».

3.2. Волеизъявлением Пользователя УЦ на подписание Электронного документа(ов) Неквалифицированной ЭП с использованием его Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи, является ввод SMS-кода или Push-кода, полученного Пользователем УЦ.

3.3. При запросе SMS-кода Пользователю УЦ высылается через оператора сотовой связи посредством SMS-шлюза Банка SMS-код. После ввода Пользователем УЦ полученного им SMS-кода осуществляется его проверка на корректность (включая, проверку его актуальности). Результат положительной проверки фиксируется и сохраняется в базах данных Банка, в том числе Системы «PSB On-Line».

При запросе Push-кода Пользователю УЦ высылается Push-код, по Технологии PUSH. После ввода Пользователем УЦ полученного им Push-кода осуществляется его проверка на корректность (включая, проверку его актуальности). Результат положительной проверки фиксируется и сохраняется в базах данных Банка, в том числе Системы «PSB On-Line».

3.4. Перед вводом SMS-кода, Push-кода в качестве подтверждения волеизъявления на подписание Электронного документа(ов), в т.ч. Поручений, Неквалифицированной ЭП Уполномоченное лицо Клиента обязано сверить реквизиты подтверждаемой операции в Системе «PSB On-Line»/Мобильном приложении «PSB Мой бизнес» с параметрами, указанными в соответствующем SMS-сообщении, содержащем SMS-код или Push-сообщении, содержащем Push-код.

Уполномоченное лицо Клиента обязано вводить SMS-код, Push-код в качестве подтверждения своего волеизъявления на подписание Электронного документа Неквалифицированной ЭП только при условии совпадения реквизитов подтверждаемой операции с указанными в SMS-сообщении параметрами и согласия Уполномоченного лица Клиента с проводимой операцией.

3.5. Положительный результат проверки корректности SMS-кода, Push-кода, сообщенного Пользователем УЦ по запросу Банка, означает, что от Пользователя УЦ получено подтверждение волеизъявления на подписание Электронного документа Неквалифицированной ЭП, дополнительная Аутентификация произведена успешно, соответствующий(-ие) Электронный документ(-ы) подписывается(-ются) Неквалифицированной ЭП с использованием Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи.

4. Права и обязанности Сторон

Банк обязан:

- Обеспечить предоставление доступа Пользователям Удостоверяющего центра к Сервису электронной подписи с применением Многофакторной аутентификации.
- Обеспечить конфиденциальность аутентификационных данных Пользователей Удостоверяющего центра и информации, передаваемой в составе SMS-сообщений посредством SMS-шлюза Банка, в составе Push-сообщений.
- Обеспечить направление в Удостоверяющий центр ООО «КРИПТО-ПРО» запроса на создание Ключа электронной подписи и соответствующего Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователю УЦ при получении его волеизъявления (запроса) на создание и выдачу Сертификата ключа проверки электронной подписи в

соответствии с порядком, определенным в Правилах информационного взаимодействия.

- Обеспечить регистрацию Пользователей УЦ в соответствии с порядком, определенным в разделе 2 Правил информационного взаимодействия.
- Прекратить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра по заявлению на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи, в соответствии с порядком, определенным п.5 Правил информационного взаимодействия.
- Приостановить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра по заявлению на приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи, в соответствии с порядком, определенным в п.5 Правил информационного взаимодействия.
- Возобновить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра по заявлению на возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи (исключительно в случае поступления заявления в период срока, на который действие сертификата было приостановлено), в соответствии с порядком, определенным п.5 Правил информационного взаимодействия.

Клиент обязан:

- Обеспечить ознакомление Пользователей УЦ с Правилами информационного взаимодействия и их соблюдение, а также их регистрацию в порядке, предусмотренном п. 2 Правил информационного взаимодействия.
- Уведомить Банк об изменении данных Пользователя УЦ, указанных в заявлении на регистрацию в Удостоверяющем центре, в т.ч. Номера мобильного телефона, сообщенного Клиентом при регистрации Пользователя УЦ для направления SMS-кода, путем подачи заявления по форме в соответствии с Приложением № 1 к Правилам информационного взаимодействия.
- Пользователь Удостоверяющего центра, являющийся уполномоченным представителем Клиента, обязан:
 - Создавать сформированный Ключ электронной подписи исключительно с использованием Сервиса электронной подписи в неэкспортируемом формате, т.е. недоступном для сохранения и использования на съемных ключевых носителях и рабочем месте пользователя.
 - Устанавливать и хранить в тайне средства Идентификации и Аутентификации для защиты доступа к СЭП, для целей получения Push-сообщений на Мобильное устройство Пользователь обязан предоставлять в Банк по Системе заявление об использовании сообщений Push-сообщений, составленное по форме Банка.
 - Хранить в тайне аутентификационную информацию и обеспечить сохранность специальных средств, используемых для подтверждения доступа и выполнения операций в СЭП (мобильный телефон и SIM-карту для получения SMS-уведомлений, Мобильное устройство), принимать все возможные меры для предотвращения их раскрытия, искажения, потери и несанкционированного использования.
 - Соблюдать меры безопасности, установленные в соответствии с правилами пользования СЭП.
 - Применять для формирования Электронной подписи только действующий Ключ электронной подписи.
 - Не применять Ключ электронной подписи, если ему стало известно, что этот ключ используется или использовался ранее другими лицами.

- Применять Ключ электронной подписи только в соответствии с областями использования, указанными в соответствующем данному ключу Сертификате ключа проверки электронной подписи.
- Не применять Ключ электронной подписи и немедленно обратиться в Банк с заявлением на приостановление действия или прекращение действия соответствующего Сертификата ключа проверки электронной подписи в случае раскрытия, искажения персонального ключа электронной подписи, компрометации аутентификационной информации и утери специальных устройств, используемых для аутентификации (мобильного телефона и(или) SIM-карты, Мобильного устройства), а также в случае, если Пользователю Удостоверяющего центра стало известно, что этот Ключ электронной подписи используется или использовался ранее другими лицами, в том числе если Пользователь УЦ получил сообщение от Сервиса электронной подписи о выполнении каких-либо операций от его имени в то время, когда он их не выполнял.
- Не использовать Ключ электронной подписи, связанный с Сертификатом ключа проверки электронной подписи, заявление на прекращение действия которого подано в Банк, в течение времени, исчисляемого с момента времени подачи заявления на прекращение действия сертификата в Банк по момент времени официального уведомления о прекращении действия сертификата, либо об отказе в прекращении действия сертификата.
- Не использовать Ключ электронной подписи, связанный с сертификатом ключа проверки электронной подписи, заявление на приостановление действия которого подано в Банк, в течение времени, исчисляемого с момента времени подачи заявления на приостановление действия сертификата в удостоверяющий центр по момент времени официального уведомления о приостановлении действия сертификата, либо об отказе в приостановлении действия.
- Не использовать Ключ электронной подписи, связанный с Сертификатом ключа проверки электронной подписи, действие которого приостановлено или прекращено.
- Не использовать Ключ электронной подписи до предоставления Банку подписанной копии соответствующего Сертификата ключа проверки электронной подписи.

Банк имеет право:

- Предоставлять Пользователям Удостоверяющего центра доступ к функциям Сервиса электронной подписи для создания и проверки Электронной подписи, управления Сертификатами ключей проверки электронной подписи.
- Отказать в прекращении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра в случае ненадлежащего оформления заявления на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи.
- Отказать в приостановлении/возобновлении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра в случае ненадлежащего оформления заявления на приостановление/возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи.
- Отказать в прекращении/приостановлении/возобновлении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра в случае, если истек установленный срок действия Ключа электронной подписи, соответствующего этому сертификату.

Клиент имеет право:

- Получить Сертификат ключа проверки электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».
- Получить список отозванных сертификатов, созданный Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО».
- Применять Сертификат ключа проверки электронной подписи Удостоверяющего центра для проверки электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в Сертификатах ключей проверки электронной подписи, созданных Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО».
- Применять список отозванных сертификатов, созданный Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО», для проверки статуса Сертификатов ключей проверки электронной подписи, созданных Удостоверяющим центром.
- Применять Сертификат ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра для проверки электронной подписи электронных документов в соответствии со сведениями, указанными в Сертификате ключа проверки электронной подписи.
- **Использовать СЭП для создания и проверки Электронной подписи с применением действующего Сертификата ключа проверки электронной подписи.**
- Обратиться в Банк для прекращения/приостановления/возобновления действия Сертификата ключа проверки электронной подписи в течение срока действия соответствующего Ключа электронной подписи.

5. Управление Сертификатом ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра

Прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра

Для прекращения действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Клиент подает заявление на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи в Банк.

Заявление на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи может подаваться в бумажной форме (при личном прибытии Пользователя УЦ/уполномоченного представителя Клиента в офис Банка, либо посредством почтовой или курьерской связи) или в электронной форме с использованием Системы «PSB On-Line». Допускается прекращение действия СКП ЭП при обращении Клиента в Банк по телефону при условии возможности идентификации уполномоченного представителя Клиента в соответствии с правилами Банка.

Обработка заявления на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи и официальное уведомление Клиента о прекращении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи должны быть осуществлены не позднее рабочего дня, следующего за рабочим днем, в течение которого было подано в Банк.

В случае отказа в прекращении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Банк официально уведомляет Клиента об этом в срок, установленный для рассмотрения заявления.

При принятии положительного решения, Банк обеспечивает прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи и отправляет уведомление Пользователю УЦ. Официальным уведомлением о факте прекращения действия Сертификата ключа проверки электронной подписи является опубликование списка отозванных сертификатов, содержащего сведения о СКП ЭП, действие которого прекращено. Временем прекращения действия Сертификата ключа проверки электронной

подписи признается время издания списка отозванных сертификатов, содержащего сведения о СКП ЭП, действие которого прекращено, указанное в поле thisUpdate изданного списка отозванных сертификатов.

Информация о размещении списка отозванных сертификатов заносится в создаваемые Удостоверяющим центром сертификаты ключей проверки электронной подписи в поле CRL Distribution Point.

Прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи по заявлению, поданному в бумажной форме.

Форма заявления на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи приведена в Приложении № 3 к Правилам информационного взаимодействия.

Заявление на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи заверяется собственноручной подписью Пользователя УЦ/иного уполномоченного представителя Клиента и подается в офис Банка.

Прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи по заявлению, поданному в электронной форме.

Подача Клиентом заявления на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи в электронной форме осуществляется с использованием Системы «PSB On-Line».

Заявление на прекращение действия Сертификата ключа проверки электронной подписи представляет собой произвольный электронный документ с вложенным файлом, подписанный ЭП Уполномоченного лица Клиента в Системе «PSB On-Line». В заявлении на прекращение действия Сертификата обязательно указываются следующие параметры:

- серийный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, действие которого прекращается;
- обоснование причины прекращения действия сертификата (прекращение работы, компрометация, изменение принадлежности или иные причины)
- информация о Пользователе УЦ, а также юридическом лице, если Клиент является юридическим лицом.

Приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра.

Для осуществления приостановления действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Клиент подает заявление на приостановление действия сертификата ключа проверки электронной подписи.

Приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ обеспечивается Банком на основании заявления, поступающего в устной, бумажной или электронной форме.

Заявление в устной форме подается по телефону Банка.

Заявитель должен сообщить следующую информацию:

- Данные для установления личности Пользователя УЦ (в т.ч. реквизиты документа. Удостоверяющего личность Пользователя УЦ);
- серийный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, действие которого требуется приостановить;
- срок, на который приостанавливается действие Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- кодовое слово Клиента (в соответствии с правилами предоставления услуги «Кодовое слово» Банка).

Заявление на приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи принимается только в случае положительной аутентификации уполномоченного

представителя Клиента. Заявление в бумажной форме подается в офис Банка по форме, определенной Приложением № 3.

Заявление на приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи заверяется собственноручной подписью уполномоченного представителя Клиента и подается в офис Банка (при личном прибытии заявителя, либо посредством почтовой или курьерской связи).

Заявление на приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи в электронной форме подается Клиентом в Системе «PSB On-Line» представляет собой произвольный электронный документ с вложенным файлом, подписанный ЭП Уполномоченного лица Клиента в Системе «PSB On-Line». В заявлении на приостановление действия Сертификата обязательно указываются следующие параметры:

- серийный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, действие которого приостанавливается;
- обоснование причины приостановления действия Сертификата (приостановление работы, подозрение в компрометации, изменение принадлежности или иные причины)
- срок, на который осуществляется приостановление действия СКП ЭП
- информация о Пользователе УЦ, а также юридическом лице, если Клиент является юридическим лицом.

Действие СКП ЭП приостанавливается на исчисляемый в днях срок.

Обработка заявления на приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи и уведомление Клиента о приостановлении действия Сертификата должны быть осуществлены не позднее одного рабочего дня, следующего за рабочим днем, в течение которого в Банк было подано заявление.

Официальным уведомлением о приостановлении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи является опубликование списка отозванных сертификатов, содержащего сведения о СКП ЭП, действие которого было приостановлено. Временем приостановления действия Сертификата ключа проверки электронной подписи признается время издания списка отозванных сертификатов, содержащего сведения о сертификате, действие которого было приостановлено, указанное в поле thisUpdate изданного списка отозванных сертификатов.

Информация о размещении списка отозванных сертификатов заносится в создаваемые Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО» Сертификаты ключа проверки электронной подписи в поле CRL Distribution Point.

Возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра

Для осуществления возобновления действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Клиент подает заявление на возобновление действия СКП ЭП.

Возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя УЦ обеспечивается Банком на основании заявления на возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи, поступающего в бумажной или электронной форме.

Заявление в бумажной форме подается в офис Банка по форме, определенной Приложением № 4.

Заявление на возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи в бумажной форме заверяется собственноручной подписью уполномоченного представителя Клиента и передается в офис Банка (при личном прибытии заявителя, либо посредством почтовой или курьерской связи).

Заявление на возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи в электронной форме подается Клиентом в Системе «PSB On-Line» представляет собой произвольный электронный документ с вложенным файлом, подписанный ЭП

Уполномоченного лица Клиента в Системе «PSB On-Line». В заявлении на возобновление действия СКП ЭП обязательно указываются следующие параметры:

- серийный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, действие которого возобновляется;
- обоснование причины возобновления действия СКП ЭП
- информация о Пользователе УЦ, а также о юридическом лице, если Клиент является юридическим лицом

Обработка заявления на возобновление действия СКП ЭП и уведомление Клиента о возобновлении действия сертификата должны быть осуществлены не позднее одного рабочего дня, следующего за рабочим днем, в течение которого получено Банком.

Официальным уведомлением о возобновлении действия Сертификата ключа проверки электронной подписи является опубликование списка отозванных сертификатов, не содержащего сведений о СКП ЭП, действие которого было возобновлено. Временем возобновления действия Сертификата ключа проверки электронной подписи признается время издания списка отозванных сертификатов, не содержащего сведений о СКП ЭП, действие которого было возобновлено, указанное в поле thisUpdate изданного списка отозванных сертификатов.

Информация о размещении списка отозванных сертификатов заносится в создаваемые Удостоверяющим центром сертификаты ключа проверки электронной подписи в поле CRL Distribution Point.

Подтверждение подлинности ЭП в электронном документе

Для подтверждения подлинности ЭП в Электронных документах, подписанных с использованием Ключа ЭП, созданного с использованием Сервиса электронной подписи, Клиент подает заявление на подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе в офис Банка.

Подтверждение подлинности ЭП Электронного документа осуществляется на основании заявления, содержащего следующую информацию:

- Дата и время подачи заявления;
- Данные для установления личности Пользователя УЦ, ЭП которого требуется проверить в Электронном документе;
- Серийный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, на котором требуется проверить ЭП Электронного документа;
- дата и время формирования ЭП в Электронном документе.

Электронная подпись в предоставленном Электронном документе будет считаться равнозначной собственноручной подписи при выполнении следующих условий:

- Сертификат ключа проверки электронной подписи с серийным номером, указанным в заявлении на подтверждение подлинности ЭП, не утратил силу (действует) на момент формирования ЭП в электронном документе - дата и время формирования ЭП в электронном документе, указанная в заявлении на подтверждение подлинности ЭП;
- Электронная подпись, проверенная на Сертификате ключа проверки электронной подписи с серийным номером, указанным в заявлении на подтверждение подлинности ЭП, верна;
- Электронная подпись используется в соответствии со сведениями, указанными в Сертификате ключа проверки электронной подписи – в поле Extended Key Usage;
- Формирование Электронной подписи осуществлено без нарушений условий Правил и Правил информационного взаимодействия.

Срок проведения работ по заявлению на подтверждение подлинности ЭП в Электронном документе и предоставлению заключения о произведенной проверке составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента его предоставления в Банк.

Проведение работ по подтверждению подлинности ЭП в Электронном документе осуществляет комиссия, сформированная из числа работников Банка. При проведении

указанных работ Банк (комиссия) имеет право привлекать к проведению экспертных работ работников Удостоверяющего центра.

Результатом проведения работ по подтверждению подлинности ЭП в Электронном документе является заключение в письменной форме, подписанное всеми членами комиссии и заверенное печатью Банка.

Заключение содержит:

- результат проверки ЭП Электронного документа;
- отчет по выполненной проверке.

Отчет по выполненной проверке содержит:

- время и место проведения проверки;
- состав комиссии, осуществлявшей проверку;
- основание для проведения проверки;
- содержание и результаты проверки с указанием примененных методов;
- обоснование результатов проверки;
- данные, представленные комиссии для проведения проверки;

Отчет по выполненной проверке составляется в простой письменной форме и заверяется собственноручными подписями всех членов комиссии.

Подтверждение подлинности Электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в созданных Сертификатах

Для подтверждения подлинности Электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в сертификате ключа проверки электронной подписи Клиент подает заявление на подтверждение подлинности Электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в сертификате ключа проверки электронной подписи в офис Банка.

Заявление должно содержать следующую информацию:

- Дата и время подачи заявления;
- Идентификационные данные субъекта, в сертификате ключа проверки электронной подписи которого необходимо подтвердить электронную подпись Удостоверяющего Центра;
- Серийный номер сертификата ключа проверки электронной подписи, в котором необходимо подтвердить электронную подпись Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

Срок проведения работ по подтверждению подлинности ЭП и предоставлению заключения о произведенной проверке составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента его предоставления в офис Банка.

На основании полученного заявления Банк установленным порядком обращается в Удостоверяющий центр ООО «КРИПТО-ПРО», который осуществляет подтверждение подлинности электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в сертификате ключа проверки электронной подписи.

Результатом проведения работ по подтверждению подлинности электронной подписи Удостоверяющего Центра ООО «КРИПТО-ПРО» в сертификате ключа проверки электронной подписи является заключение Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» в письменной форме, подписанное уполномоченным лицом Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» и заверенное печатью Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

Заключение содержит:

- результат проверки электронной подписи Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»;

- отчет по выполненной проверке.

Отчет по выполненной проверке содержит:

- время и место проведения проверки;
- основание для проведения проверки;
- содержание и результаты проверки с указанием примененных методов;

- обоснование результатов проверки;
 - данные, представленные для проведения проверки;
- Отчет по выполненной проверке составляется в простой письменной форме.

6. Дополнительные положения

Компрометация ключевых документов Пользователя Удостоверяющего центра

Пользователь Удостоверяющего центра самостоятельно принимает решение о факте или угрозе компрометации своего Ключа электронной подписи.

В случае компрометации или угрозы компрометации Ключа электронной подписи Пользователь УЦ связывается с Банком по телефону и сообщает ему следующие сведения:

- данные для установления личности Пользователя УЦ в соответствии с правилами Банка;
- серийный номер Сертификата ключа проверки электронной подписи, соответствующего скомпрометированному ключу;

Банк производит аутентификацию Пользователя Удостоверяющего центра в соответствии с правилами Банка.

В случае успешной аутентификации Банк обеспечивает отзыв сертификата.

Пользователь Удостоверяющего центра осуществляет внеплановую смену ключей в соответствии с разделом 2 Правил информационного взаимодействия.

Конфиденциальность информации

Типы конфиденциальной информации

- Ключ электронной подписи, соответствующий сертификату ключа проверки электронной подписи, является конфиденциальной информацией лица, зарегистрированного в Удостоверяющем центре «ООО «КРИПТО-ПРО». Удостоверяющий центр «ООО «КРИПТО-ПРО» осуществляет хранение созданных с использованием СЭП ключей электронной подписи Пользователей Удостоверяющего центра.
- Персональная и корпоративная информация о лицах, зарегистрированных в Удостоверяющем центре «ООО «КРИПТО-ПРО» и содержащаяся в Реестре Удостоверяющего центра «ООО «КРИПТО-ПРО», не подлежащая непосредственной рассылке в качестве части сертификата ключа проверки электронной подписи, считается конфиденциальной.
- Информация, передаваемая в составе электронного документа или SMS-сообщения (Push-сообщения) при взаимодействии с Сервисом электронной подписи, считается конфиденциальной.

Типы информации, не являющейся конфиденциальной

- Информация, не являющаяся конфиденциальной информацией, считается открытой информацией.
- Открытая информация может публиковаться по решению Банка и Удостоверяющего центра «ООО «КРИПТО-ПРО». Место, способ и время публикации открытой информации определяется Банком и Удостоверяющим центром «ООО «КРИПТО-ПРО».
- Информация, включаемая в сертификаты ключей проверки электронной подписи и списки отозванных сертификатов, создаваемые Удостоверяющим центром «ООО «КРИПТО-ПРО», не считается конфиденциальной.
- Персональные данные, включаемые в сертификаты ключей проверки электронной подписей, издаваемые Удостоверяющим центром «ООО «КРИПТО-ПРО», относятся к общедоступным персональным данным.
- Информация, содержащаяся в настоящих Правилах, не считается конфиденциальной.

Исключительные полномочия Банка и Удостоверяющего центра «ООО «КРИПТО-ПРО».

Банки Удостоверяющий центр «ООО «КРИПТО-ПРО» имеют право раскрывать конфиденциальную информацию третьим лицам только в случаях установленных законодательством Российской Федерации.

7. Список приложений

Приложение №1. Заявление регистрацию (изменение регистрационных данных) в Удостоверяющем центре ООО «КРИПТО-ПРО»

Приложение №2. Список объектных идентификаторов (OID), зарегистрированных в Удостоверяющем центре ООО «КРИПТО-ПРО», определяющих отношения, при осуществлении которых электронный документ с электронной подписью будет иметь юридическое значение

Приложение №3. Заявление на прекращение/приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»»

Приложение №4. Заявление на возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»

Приложение №5. Копия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя (Пример)

Приложение №6. Запрос на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО»

Приложение №7. Реализуемые функции Сервиса электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО»

Заявление на регистрацию (изменение регистрационных данных) Пользователей Удостоверяющего центра

Наименование Клиента

ИНН/КИО⁸

ОГРН/номер госуд. регистрации¹

Адрес местонахождения:

Контактная информация:

телефон/факс

адрес электронной почты

Настоящим просим на основании Договора дистанционного банковского обслуживания, заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк» на основании Заявления №__ от «__» _____ 20__ г., зарегистрировать в Реестре Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» и в качестве Владельцев Сертификатов ключа проверки электронной подписи следующих Уполномоченных лиц Клиента (далее – Пользователь УЦ):

Фамилия, имя, отчество Уполномоченного лица Клиента	Уровень доступа	Реквизиты документа, удостоверяющего личность Уполномоченного лица Клиента	Разрешить / Ограничить доступ к Счетам	Разрешить / Ограничить доступ к Типам операций	Номер мобильного телефона	Номер сертификата

Просим использовать номер мобильного телефона для отправки через оператора сотовой связи SMS-сообщений с одноразовым кодом подтверждения волеизъявления Пользователя УЦ о подписании электронных документов с применением его ключа электронной подписи, созданного с использованием СЭП, для отправки иных SMS-сообщений в соответствии с Правилами информационного взаимодействия. Уведомлены и согласны с правом Пользователя УЦ установить и использовать Push-сообщения как способ получения кодов подтверждения и иной информации в соответствии с Правилами информационного взаимодействия.

Подтверждаем ознакомление уполномоченных представителей Клиента с Правилами, в том числе Правилами информационного взаимодействия, с Комплексом мер безопасности при работе с Системой PSB On-Line, Комплексом мер безопасности при работе с Мобильным приложением, размещенными на сайте Системы в разделе «Важная информация о мерах повышения безопасности работы в системе интернет-банкинг», и содержащими в т.ч. информацию об условиях работы в Мобильном приложении, об использовании ключей электронной подписи и(или) Мобильного приложения, об ограничениях способов и мест использования ключей электронной подписи и(или) Мобильного приложения, о случаях повышенного риска использования Мобильного приложения.

Подтверждаем, что ознакомлены с функциями Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» по хранению ключей электронной подписи, созданных с использованием СЭП, по обеспечению автоматического подписания с их помощью электронных документов и передаче подписанных электронных документов в Банк при получении волеизъявлений Пользователей УЦ в установленном Правилами обмена электронными документами по системе «PSB On-Line» в

⁸ Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

ПАО «Промсвязьбанк», в том числе Правилами информационного взаимодействия, порядке, а также подтверждаем свое согласие с указанным порядком хранения ключей электронной подписи и подписания электронных документов.

Настоящим Клиент подтверждает заключение с Банком соглашения об использовании ключей электронной подписи, созданных с использованием СЭП, для подписания электронных документов в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания, а также о признании электронных документов, подписанных с использованием ключей электронной подписи Пользователей УЦ, созданных с использованием СЭП, документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и заверенными печатью Клиента.

Настоящим прошу осуществлять информирование о расходных операциях, совершенных с использованием Системы «PSB On-Line» и Мобильного приложения, в случаях и порядке, предусмотренными Правилами обмена Электронными документами по Системе «PSB On-Line» в ПАО «Промсвязьбанк», на адрес электронной почты, представленный для Информирования об операциях в Системе «PSB On-Line».

(должность руководителя
Клиента)

(подпись)

/_____
(фамилия, имя, отчество полностью)

М.П.

«__»_____20__ г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в ПАО «Промсвязьбанк» «__»_____20__ г., присвоен №

Работник Банка _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

Список объектных идентификаторов (OID), зарегистрированных в Удостоверяющем центре ООО «КРИПТО-ПРО», определяющих отношения, при осуществлении которых электронный документ с электронной подписью будет иметь юридическое значение

	OID	Область применения
1.	1.2.643.2.2.34.32	Оператор DSS – аутентификация оператора Удостоверяющего центра при подключении к Сервису электронной подписи и подписания электронных документов, определенных Правилами
2.	1.2.643.2.2.34.6	Пользователь Центра Регистрации – 1. Формирование электронной подписи электронных документов, определенных Договором дистанционного банковского обслуживания, в том числе Правилами информационного взаимодействия 2. Формирование электронной подписи электронных документов, циркулирующих в Системах, в том числе в связи с заключенными между банком и клиентом договорами (соглашениями)

Заявление на прекращение/приостановление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»

(полное наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой)

в связи с _____
(причина отзыва/приостановления сертификата*)

просит

прекратить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного представителя – Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»

приостановить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного представителя – Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО» на срок до ____ 20__ года

Отметить необходимые пункты «X»

Идентификационные данные сертификата:

CommonName (CN)	Наименование юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой
E-Mail (E)	адрес электронной почты уполномоченного представителя
Surname	Фамилия уполномоченного представителя
GivenName	Имя и отчество уполномоченного представителя
INN	ИНН

(должность руководителя Клиента)

(подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

М.П.
«__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в ПАО «Промсвязьбанк» «__» _____ 20__ г., присвоен № _____

Работник Банка _____

(подпись) (фамилия, инициалы)

Заявление на возобновление действия Сертификата ключа проверки электронной подписи
Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО»

(полное наименование юридического лица/ФИО индивидуального предпринимателя/лица,
занимающегося частной практикой)

просит возобновить действие Сертификата ключа проверки электронной подписи своего
уполномоченного представителя – Пользователя Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-
ПРО», содержащего следующие идентификационные данные:

CommonName (CN)	ФИО индивидуального предпринимателя/лица, занимающегося частной практикой, или наименование юридического лица
E-Mail (E)	адрес электронной почты уполномоченного представителя
Surname	Фамилия уполномоченного представителя
GivenName	Имя и отчество уполномоченного представителя
INN	ИНН

_____/_____
(должность руководителя Клиента) (подпись) (фамилия, имя, отчество полностью)

М.П. «__»____20__ г.

Заполняется Банком

Заявление зарегистрировано в ПАО «Промсвязьбанк» «__»____20__ г.,
присвоен № _____

Работник Банка _____
(подпись) (фамилия, инициалы)

Сертификат ключа проверки электронной подписи № _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г. __:__

ПАО "Промсвязьбанк", именуемое далее Банк, действующий от имени Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО ПРО», вручило

Фамилия Имя Отчество,

именуемому далее Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП), настоящий Сертификат ключа проверки электронной подписи для подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и идентификации Владельца СК ЭП на основании договора дистанционного банковского обслуживания _____ (номер и дата договора)

1. Издатель сертификата: Удостоверяющий центр ООО «КРИПТО-ПРО»
2. Владелец сертификата: CN = User1
3. Авторизационные данные: Login
4. Срок действия сертификата с «__» _____ 20__ г. __:__ по «__» _____ 20__ г. __:__.
5. Ключ проверки ЭП:
Алгоритм открытого ключа: ГОСТ Р 34.10-2012
Значение:
6. Подпись Удостоверяющего центра:
Алгоритм подписи: ГОСТ Р 34.11/34.10-2012
Значение:

Владелец настоящего сертификата ключа проверки электронной подписи подтверждает, что ознакомлен с «Правилами обмена электронными документами по системе PSB On-Line в ПАО «Промсвязьбанк», в том числе Правилами информационного взаимодействия, содержащими информацию о правилах пользования Сервисом электронной подписи, об условиях работы в Системе «PSB On-Line» и Мобильном приложении, в том числе порядке создания и использовании ключей электронной подписи с помощью Сервиса электронной подписи (СЭП) и(или) Мобильного приложения, об ограничениях способов и мест использования ключей электронной подписи и(или) Мобильного приложения, СЭП, о случаях повышенного риска использования Мобильного приложения, СЭП, и подтверждает, что все положения Правил известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Подпись владельца сертификата ключа проверки ЭП: _____ / _____ __ " __ 20__ г.	Подпись уполномоченного сотрудника Банка _____ / _____ «__» _____ 20__ г.
---	--

Запрос на создание сертификата ключа проверки электронной подписи
ООО «КРИПТО-ПРО»

г. Москва

«__» _____ 20__ г. __: __

1. Сведения о запросе на сертификат:
Субъект запроса на сертификат: CN = User1
Авторизационные данные: Login
2. Открытый ключ:
Алгоритм открытого ключа: ГОСТ Р 34.10-2012
Значение:
3. Подпись запроса на сертификат:
Алгоритм подписи: ГОСТ Р 34.11/34.10-2012
Значение:

Владелец настоящего запроса на создание сертификата ключа проверки электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО» подтверждает, что ознакомлен с «Правилами обмена электронными документами по системе PSB On-Line в ПАО «Промсвязьбанк», в том числе с Правилами информационного взаимодействия, содержащими информацию о правилах пользования Сервисом электронной подписи, об условиях работы в Системе «PSB On-Line» и Мобильном приложении, в том числе порядке создания и использовании ключей электронной подписи с помощью Сервиса электронной подписи (СЭП) и(или) Мобильного приложения, об ограничениях способов и мест использования ключей электронной подписи и(или) Мобильного приложения, СЭП, о случаях повышенного риска использования Мобильного приложения, СЭП, и подтверждает, что все положения Правил известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Подпись пользователя УЦ (владельца запроса на создание сертификата): _____ / _____ " __ " _____ 20__ г.	Подпись уполномоченного сотрудника Банка » _____ / _____ « __ » _____ 20__ г.
---	---

Реализуемые функции Сервиса электронной подписи
ООО «КРИПТО-ПРО»

1. Назначение сервиса

Сервис электронной подписи ООО «КРИПТО-ПРО» (СЭП) предназначен для централизованного:

1. Создания и хранения ключей электронной подписи Пользователей Удостоверяющего центра.
2. Создания и проверки электронной подписи электронных документов различного формата криптографических сообщений.
3. Взаимодействия Банка (его уполномоченных сотрудников) и Пользователей Удостоверяющего центра с Удостоверяющим центром для управления сертификатами ключей проверки электронной подписи.

2. Поддерживаемые форматы и стандарты

Электронная подпись создается с использованием криптографических алгоритмов в соответствии с ГОСТ Р 34.10-2001 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи», ГОСТ Р 34.11-94 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования».

Поддерживаемые форматы криптографических сообщений:

1. Электронная подпись ГОСТ 34.10 – 2001;
2. Усовершенствованная подпись в соответствии с ETSI TS 101 733 "Electronic Signatures and Infrastructures (ESI); CMS Advanced Electronic Signatures (CAAdES)", рекомендациями RFC 5652, "Cryptographic Message Syntax" (CAAdES-BES и CAAdES-X Long Type 1);
3. Подпись XML-документов (XML Digital Signature, XMLDSig);
4. Подпись документов PDF (Open Document Format);
5. Подпись документов Microsoft Office (Office Open XML).

3. Используемые средства электронной подписи

Для создания и хранения ключей электронной подписи Пользователей Удостоверяющего центра, создания электронной подписи электронных документов в составе Сервиса электронной подписи используется сертифицированное средство электронной подписи ПАКМ «КриптоПро HSM».

Для проверки электронной подписи электронных документов используется сертифицированное средство электронной подписи СКЗИ «КриптоПро CSP».

4. Предоставление доступа к сервису

Доступ к Сервису электронной подписи осуществляется круглосуточно в режиме 24x7 по каналам связи посредством подключенной к СЭП Информационной системы Банка.

Первичная аутентификация Пользователей УЦ для управления доступом к СЭП осуществляется средствами Банка. Вторичная аутентификация Пользователей УЦ для подтверждения использования ключа электронной подписи осуществляется посредством одноразового кода, формируемого и проверяемого СЭП и высылаемого Пользователям Удостоверяющего центра в SMS-сообщении/Push-сообщении через оператора связи посредством SMS-шлюза Банка.

Допускается прерывание функционирования СЭП для проведения плановых регламентных работ не более чем на 1 час. В случае возникновения внештатных ситуаций восстановление функционирования СЭП осуществляется в течение 1 часа рабочего времени Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

5. Информирование пользователей

Сервис электронной подписи позволяет информировать Пользователей Удостоверяющего центра посредством отправки через оператора связи посредством SMS-шлюза Банка SMS-сообщений/Push-сообщений, содержащих сведения о подключении к СЭП и факте подписания электронных документов от имени Пользователя Удостоверяющего центра его ключом электронной подписи.

6. Защита информации

Защита от несанкционированного доступа ключей электронной подписи пользователей осуществляется с использованием сертифицированного средства криптографической защиты информации ПАКМ «КриптоПро HSM».

Защита информации, передаваемой при подключении Информационной системы, осуществляется Банком с использованием средств криптографической защиты, совместимых со средствами Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

Защита аутентификационной информации, передаваемой при подключении Стороннего центра идентификации, осуществляется Банком с использованием средств криптографической защиты, совместимых со средствами Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

Защита информации, передаваемой при подключении SMSPush-шлюза, осуществляется Банком с использованием средств криптографической защиты, совместимых со средствами Удостоверяющего центра ООО «КРИПТО-ПРО».

Обеспечение информационной безопасности подтверждается аттестатом соответствия объекта информатизации автоматизированной системы Сервиса электронной подписи требованиям по защите информации от несанкционированного доступа.

7. Правила пользования Сервисом электронной подписи

Ключи электронной подписи формируются в СЭП в неэкспортируемом формате, т.е. недоступном для сохранения и использования на съемных ключевых носителях и рабочем месте пользователя.

Создание сертификата ключа проверки электронной подписи для использования в СЭП осуществляется подключенным к СЭП Удостоверяющим центром ООО «КРИПТО-ПРО».

Использование ключа электронной подписи в СЭП должно подтверждаться владельцем соответствующего сертификата ключа проверки электронной подписи (Пользователем УЦ) с помощью одноразового кода, высылаемого в SMS-сообщении на сообщенный Клиентом при регистрации номер мобильного телефона владельца сертификата (Пользователя УЦ), либо высылаемого в Push-сообщении на Мобильное устройство Пользователя УЦ.

Пользователь Удостоверяющего центра должен хранить в тайне аутентификационную информацию, обеспечить сохранность персональных средств аутентификации (мобильный телефон и SIM-карту для получения одноразового кода, Мобильное устройство), используемые для подтверждения использования ключа электронной подписи для подписания электронного документа, принимать все возможные меры для предотвращения их потери, раскрытия и несанкционированного использования.

Пользователь Удостоверяющего центра обязан немедленно обратиться в Банк с заявлением на приостановление действия или прекращение действия соответствующего сертификата ключа проверки электронной подписи в случае раскрытия, искажения персонального ключа электронной подписи, компрометации аутентификационной информации и утери специальных устройств, используемых для аутентификации (мобильного телефона и(или) SIM-карты, Мобильного устройства), а также в случае, если Пользователю Удостоверяющего центра стало известно, что этот ключ электронной подписи используется или использовался ранее другими лицами, в том числе если Пользователь УЦ получил сообщение от Сервиса электронной подписи о выполнении каких-либо операций от его имени в то время, когда он их не выполнял.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.21.

Порядок оказания услуги «Интеграция DIRECT BANK».

1. Услуга «Интеграция Direct bank» подключается Клиенту с целью обеспечения электронного документооборота между Банком и Клиентом посредством Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line» для обеспечения следующих функциональных возможностей:

- 1.1. составление, подписание и передача Банку Поручений к Счетам Клиента в рублях РФ;
- 1.2. получение Выписок по Счетам Клиента в рублях РФ;
- 1.3. контроль статуса обработки ранее переданных в Банк посредством Бухгалтерской программы Электронных документов;
- 1.4. составление, подписание и передача Банку Произвольных документов;
- 1.5. составление, подписание и передача Банку Поручений к Счетам Клиента в иностранной валюте;
- 1.6. составление, подписание и передача Банку Поручения на покупку/продажу/конверсию валюты;
- 1.7. составление, подписание и передача Банку Распоряжения на списание иностранной валюты с транзитного валютного счета;
- 1.8. составление, подписание и передача Банку Заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет, с вложениями;
- 1.9. составление, подписание и передача Банку Заявления о принятии на обслуживание контракта (кредитного договора) из другого уполномоченного банка;
- 1.10. составление, подписание и передача Банку информации о валютной операции;
- 1.11. составление, подписание и передача Банку Справки о подтверждающих документах, с вложениями;
- 1.12. составление, подписание и передача Банку Заявления о заполнении Справки о подтверждающих документах с вложениями;
- 1.13. составление, подписание и передача Банку Заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- 1.14. составление, подписание и передача Банку Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- 1.15. получение Произвольных банковских документов;
- 1.16. составление, подписание и передача Банку Поручений к отдельному банковскому счету Клиента в рублях РФ, открытому для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу;
- 1.17. составление, подписание и передача Банку Заявления на отзыв.
- 1.18. Функциональные возможности услуги «Интеграция Direct bank», особенности электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line», могут быть изменены по сравнению с перечнем, указанным в настоящем пункте, о чем Банк уведомляет Клиента любым из способов, предусмотренных п.8.1 Правил, и, при необходимости, Стороны вносят изменения/дополнения в Договор дистанционного банковского обслуживания в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2. Перечень Счетов, к которым Уполномоченным лицам Клиента предоставляется доступ с использованием Бухгалтерской системы и уровни доступа Уполномоченных лиц

Клиента к таким Счетам, в т.ч. право на распоряжение Счетами, право на получение Выписок по Счетам, определяется Банком на основании полномочий, предоставленных Клиентом таким лицам для работы в Системе «PSB On-Line», с учетом функциональных возможностей услуги «Интеграция Direct bank».

3. Осуществление электронного документооборота между Банком и Клиентом с использованием Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line»:

- возможно только при условии использования Уполномоченными лицами Клиента Электронных подписей, созданных в соответствии с условиями настоящих Правил;
- не влечет необходимости изменения уровня доступа к Системе «PSB On-Line» Уполномоченных лиц Клиента, определенного Клиентом в заявлениях на регистрацию Владельцев СКП ЭП.

4. После подключения Клиенту услуги «Интеграция Direct bank» в порядке, предусмотренном п.п.1.8.3.-1.8.3.2 Правил обмена электронными документами по системе «PSB On-Line», устанавливается следующий порядок взаимодействия Банка и Клиента посредством Бухгалтерской системы и Системы «PSB On-Line»:

- Банк предоставляет Клиенту электронный доступ к Счетам и иным указанным в п.п.1-1.17 настоящего Приложения функциональным возможностям посредством Бухгалтерской системы Клиента.
- Для использования указанных в п.п.1-1.17 настоящего Приложения функциональных возможностей Клиент передает в Банк с использованием Бухгалтерской системы Клиента и Системы «PSB On-Line» Электронные документы в порядке, определенном настоящими Правилами;
- Банк уведомляет Клиента о результатах приема к исполнению Электронного документа, в т.ч. путем направления Клиенту Электронного документа, содержащего ответ Банка на запрос Клиента о статусе Электронного документа, переданного Клиентом в Банк с помощью Бухгалтерской системы и Системы «PSB On-Line», путем присвоения Электронным документам Клиента в Системе «PSB On-Line» соответствующего статуса.

5. Порядок направления Клиентом в Банк Электронных документов с использованием Бухгалтерской системы:

5.1. Клиент, с использованием функционала своей Бухгалтерской системы, имеет право составлять Электронные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящих Правил, подписывать их своей Электронной подписью и отправлять в Банк.

5.2. Отправленный Клиентом в Банк с использованием функционала Бухгалтерской системы Электронный документ поступает в Систему «PSB On-Line».

5.3. Процедуры приема к исполнению и исполнения Электронных документов, направленных Клиентом в Банк посредством Бухгалтерской системы Клиента, осуществляется Банком в порядке, предусмотренном настоящими Правилами в отношении Электронных документов, составленных, подписанных и переданных Клиентом в Банк с использованием Системы «PSB On-Line». При этом, Электронные документы, направленные Клиентом в Банк посредством Бухгалтерской системы Клиента, поступившие в Систему «PSB On-Line» и прошедшие процедуры приема к исполнению, предусмотренные Правилами, доступны в клиентской части Системы «PSB On-Line».