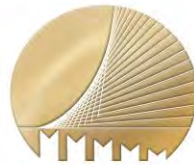


**«УТВЕРЖДЕНО»**  
**Правлением АО «МОСКОМБАНК»**  
**Протокол № 01-05/26 от 11.09.2017**  
**Введено в действие 14.09.2017**  
**Приказом № 01-08/65 от 11.09.2017**



**МОСКОМБАНК**

*Commercial Bank of Moscow*

**ПРАВИЛА**  
**ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**  
**АО «МОСКОМБАНК»**  
**для корпоративных клиентов**  
**(версия 5.1)**

**Москва**  
**2017**

## 1. Определения

**Банк** – АО «МОСКОМБАНК».

**Клиент** – корпоративный клиент Банка – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

**Сторона, Стороны** – Банк и/или Клиент.

**Счет** – банковский счет Клиента, открываемый Банком на имя Клиента на основании договора банковского счета.

**Система** – «iBank2» - электронное средство платежа, позволяющее Клиенту составлять, удостоверить и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, а также средство электронного документооборота технически представляющее из себя совокупность программно-аппаратных средств и используемых на стороне Клиента и Банка. Уполномоченным Банком разработчиком Системы «iBank2» является ООО «БИФИТ» (ИНН 7719617469).

**ДБО (Дистанционное банковское обслуживание)** – технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного обслуживания в Системе.

**Правила** – настоящие «Правила дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов».

**Заявление** – Заявление на дистанционное банковское обслуживание, направляемое Клиентом Банку.

**Договор** – договор о дистанционном банковском обслуживании, образованный Правилами, являющимся публичной офертой Банка, акцептованные Клиентом, посредством должным образом подписанного и оформленного Заявления.

**Электронный документ (ЭД)** – совокупность информации в цифровой форме, содержащая финансовый документ, нефинансовый документ, информационное или служебное сообщение в системе.

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

**Простой электронной подписью** является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

**Усиленной неквалифицированной электронной подписью** является электронная подпись, которая:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи.

**Ключ ЭП Клиента** – ключ (уникальная последовательность символов), самостоятельно генерируемый Клиентом с использованием средств Системы, и предназначенный для создания Клиентом ЭП электронных документов.

**Ключ проверки ЭП Клиента** – ключ (уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП Клиента), самостоятельно генерируемый Клиентом с использованием средств Системы, и предназначенный для проверки Банком подлинности ЭП электронного документа, сформированного Клиентом.

**Владелец ЭП** – лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами на счетах Клиента, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами выдан Сертификат ключа проверки ЭП Клиента. К владельцам ЭП может быть отнесено физическое лицо, на имя которого Клиентом составлен Сертификат ключа проверки ЭП Клиента, и которое владеет соответствующим ключом на основании доверенности или иного распорядительного акта Клиента.

**Подлинная электронная подпись** – электронная подпись электронного документа, проверка которой с использованием соответствующего ключа проверки ЭП дает положительный результат.

**Сертификат ключа проверки ЭП Клиента** – бумажный или электронный документ с представленным в шестнадцатеричном виде ключом проверки ЭП Клиента, датой начала и окончания действия ключа ЭП Клиента, заверенный подписями (в том числе ЭП) уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати Клиента в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке, и подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП Клиента Владельцу ЭП.

**Активный ключ ЭП Клиента** – ключ ЭП Клиента, зарегистрированный Банком в Системе, и используемый Клиентом для работы в Системе.

**Средство криптографической защиты информации (СКЗИ)** – СКЗИ Крипто-КОМ версии 3.3. компании ЗАО «Сигнал-КОМ», входящее в состав Системы и имеющее сертификаты ФСБ России СФ/114-2689, СФ/124-2690 от 05.08.2015, удостоверяющие, что СКЗИ соответствует требованиям российских государственных стандартов в области криптографической защиты, требованиям ФСБ России к стойкости СКЗИ и может, соответственно, использоваться для обеспечения безопасности информации уровня КС1 и КС2, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну.

**USB-токен** - аппаратное USB-устройство, в которой реализованы российские криптоалгоритмы и имеется защищенная область памяти, позволяющее генерировать и безопасно хранить ключи ЭП.

**MAC-токен** – аппаратное устройство, вычисляющее ЭП Клиента с использованием реквизитов платежа. Может использоваться при подтверждении платежного документа, подтверждения платежей свыше установленного лимита и управления списками доверенных получателей платежей Клиента. Использование реквизитов платежа при формировании цифрового кода данным устройством позволяет повысить безопасность использования Системы.

**SMS-аутентификация** – сообщение службы коротких сообщений, направляемое Клиенту Банком на его устройство (телефон) подвижной радиотелефонной связи, содержащее одноразовый пароль для целей подтверждения платежного документа или аутентификации в Системе.

**IP-фильтрация** - фильтрация IP адресов, позволяющая осуществлять вход в Систему только с определенных компьютеров. Используется для повышения информационной безопасности при работе в системе ДБО в случае, если Клиент работает со счетом постоянно с одних и тех же рабочих мест.

**Центр «ЛСЗ» ФСБ России** – Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

**Блокировочное слово** – пароль, определяемый Клиентом при регистрации в Системе. Блокировочное слово может быть использовано Клиентом (например, в случае Компрометации ключа) для блокирования своей работы в Системе по телефонному звонку в Банк.

**Компрометация ключа** – утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача закрытого ключа в линию связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания ключа, а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате действий злоумышленника).

**Подлинность** электронного документа означает, что данный документ создан в Системе без отступлений от принятой технологии.

**Целостность** электронного документа означает, что после его создания и заверения электронной подписью в его содержание не вносилось никаких изменений.

**Авторство** электронного документа – это свидетельство того, что электронный документ создан и подписан уполномоченными лицами участника Системы.

**Экспертная комиссия** — комиссия из уполномоченных представителей Сторон, создаваемая Сторонами в целях разрешения разногласий в случае оспаривания факта направления / получения ЭД и/или проставления ЭП на ЭД и/или подлинности ЭП на ЭД.

**Вредоносный код (далее – ВК, вирус)** - компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, ПО, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование пользователей Системы, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации (в том числе защищаемой в соответствии с действующим законодательством), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

**Услуги** – дополнительные услуги Банка и/или его партнеров, которые предоставляются в электронной форме с использованием Системы.

**Тарифы** – «Услуги и тарифы для корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой) АО «МОСКОМБАНК».

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила определяют порядок предоставления АО «МОСКОМБАНК» ДБО, позволяющий получать дистанционный доступ к Счетам, передавать электронные расчетные документы, принимать выписки по Счетам, передавать и принимать нефинансовые документы, информационные и сервисные сообщения, а также подключать и отключать Услуги.

2.2. Договор, образованный настоящими Правилами и Заявлением (Приложение № 1 к настоящим Правилам), является неотъемлемой частью всех договоров банковского счёта, заключённых между Банком и Клиентом, а также договоров банковского счёта, которые могут быть заключены Сторонами в будущем.

2.2.1. По заявлению Клиента (Приложение № 13 к настоящим Правилам) некоторые договоры банковского счёта, заключенные между Банком и Клиентом могут быть исключены из общего правила, указанного в п. 2.2 настоящих Правил.

2.3. Клиент подтверждает, что до присоединения к настоящим Правилам ознакомился и проинформирован об условиях использования электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

2.4. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги с использованием Системы на платной основе, если такая плата установлена Тарифами Банка:

- прием от Клиента ЭД на выполнение операций по Счетам;
- предоставление Клиенту в форме ЭД информации об операциях, совершенных по Счетам Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД в соответствии с договорами, заключенными между Клиентом и Банком;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД свободного формата;
- подключение к Системе с фиксированных IP адресов;
- подключение и отключение Услуг.

## 3. Документы

3.1. Стороны договорились использовать в электронной форме любые документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банка (платежные поручения, заявления на перевод иностранной валюты, поручения на покупку/продажу/конвертацию иностранной валюты, распоряжения на списание иностранной валюты с транзитного счёта, ведомости к платежным документам, выписки по Счетам), запросы, письма, уточнения, отзывы, уведомления, заявления на подключение или отключение Услуг, а также иные документы, не являющиеся платежными, составленные в свободном формате, документы валютного контроля (паспорта сделок, справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах и т.п.), иные документы Клиента и Банка.

3.2. По требованию Банка Клиент обязан в двухдневный срок предоставить на бумажном носителе экземпляр любого ЭД, указанного в п.3.1 настоящих Правил, подписанного уполномоченными лицами и заверенного оттиском печати Клиента, в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке.

3.3. ЭД, указанные в п.3.1 настоящих Правил, изготавливаются на основе использования предоставляемого Банком программного обеспечения Системы. Форматы ЭД формируются Системой на основании требований законодательства Российской Федерации и правил Банка.

3.3.1. Если программное обеспечение Системы не предусматривает создание ЭД, то он может быть создан Клиентом с использованием иного программного обеспечения. В таком случае ЭД направляется в Банк в виде прикрепленного файла к письму.

3.4. Перечень реквизитов платежных ЭД должен соответствовать реквизитам соответствующего расчетного документа, форма (формат) которого установлена законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

3.5. Подлинником ЭД является электронный образ документа в оговоренном формате, который содержит текст документа и ЭП уполномоченных (-ого) лиц (а) Стороны, подписавшей этот документ, с положительным результатом проверки подлинности ЭП, произведенной программными средствами Системы, с использованием ключей проверки ЭП, зарегистрированных в установленном настоящими Правилами порядке. Результаты проверки подлинности фиксируются с использованием средств Системы.

3.6. Если ЭД содержит в себе другой вложенный ЭД (например, письмо, созданное средствами Системы, содержит в себе прикрепленный сканированный документ Клиента и т.п.), то ЭП, проставленная на первом ЭД, считается проставленной и на другой вложенный ЭД.

#### **4. Услуги**

4.1. Банк предоставляет возможность Клиенту с использованием Системы подключать, получать и отключать Услуги.

4.2. Состав Услуг определяется Банком и может быть изменен им в одностороннем порядке и без предварительного уведомления.

4.3. Услуги предоставляются на условиях настоящих Правил, а также приложений к ним, в которых могут быть установлены дополнительные условия предоставления тех или иных Услуг, непротиворечащие настоящим Правилам.

4.4. За предоставление Услуг Банк взимает комиссию в объеме и в порядке, предусмотренном в Тарифах.

#### **5. Соглашения Сторон**

5.1. Стороны признают, что:

5.1.1. используемое в Системе средство криптографической защиты информации «КриптоКОМ» обеспечивает шифрование, контроль Целостности и ЭП, и предназначено для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения Подлинности, Целостности и Авторства электронных документов;

5.1.2. использование USB-токена в Системе является необходимым средством защиты ключа ЭП;

5.1.3. для обеспечения дополнительной защиты, в том числе путем формирования списка доверенных получателей платежей Клиента и/или при совершении платежей больше лимита, установленного Клиентом, и/или аутентификации Клиента при входе в Систему могут использоваться:

- MAC-токен;
- SMS-аутентификацию.

5.1.3.1. Невозможно использовать одновременно для дополнительной защиты одного и того же действия MAC-токен и SMS-аутентификацию.

5.1.3.2. Использовать MAC-токен и/или SMS-аутентификацию может только Владелец ЭП.

5.2. В соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» используемая в Системе электронная подпись на основе российских криптоалгоритмов признается Сторонами усиленной неквалифицированной ЭП. В соответствии с рекомендациями Банка Клиент обязан использовать ключи ЭП, хранимые в защищенной области памяти USB-токена и являющиеся неизвлекаемыми (неэкспортируемыми).

5.3. Стороны признают, что идентификация ЭП Банком является достаточной мерой для установления Подлинности, Целостности и Авторства ЭД. Риск неправомерного использования ЭП

Клиента третьими лицами несет Клиент. Клиент заявляет о признании подлинности и надлежащего подписания (включая необходимым количеством лиц) всех документов, заверенных ЭП, пока официально не будет объявлено о Компрометации ключа ЭП.

5.4. Стороны признают, что при произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, Целостность ЭД нарушается, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

5.5. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть создание подлинной ЭП ЭД от имени Клиента, невозможна без владения ключом ЭП Клиента.

5.6. Стороны признают, что ЭД, заверенный ЭП, юридически эквивалентен соответствующему документу на бумажном носителе, оформленному в установленном порядке (имеющему необходимые подписи и оттиск печати), обладает юридической силой и подтверждает наличие правовых отношений между Сторонами. ЭД без необходимого количества ЭП Клиента не имеет юридической силы, Банком не рассматривается и не исполняется.

5.7. Стороны признают, что ЭД с ЭП Клиента, создаваемый Системой в Банке, является доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с «Процедурой разрешения спорных ситуаций», указанной в разделе 12 настоящих Правил. ЭД, не имеющие необходимого количества ЭП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

5.8. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати Сертификате ключа проверки ЭП Клиента (Приложение № 8 к настоящим Правилам), принадлежит Владельцу ЭП.

5.9. Стороны признают, что ЭД может исполняться Банком только после того, как под ним собрано столько необходимых ЭП, сколько указано в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в распоряжении Банка, с учетом распределения по группам.

5.10. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

5.11. Стороны обязуются при обмене ЭД соблюдать требования безопасности электронного документооборота, обеспечивать доступ к аппаратно-программным средствам Системы только уполномоченных лиц, не разглашать третьим лицам способы защиты информации и обеспечения безопасности при работе в Системе, сохранять в тайне ключи ЭП, немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях Компрометации ключей ЭП Клиента и ЭП Банка, их утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждения программно-технических средств, используемых для электронного документооборота.

5.12. Стороны обязуются использовать специальное ПО - специализированное антивирусное программное обеспечение, используемое для осуществления защиты от ВК, и проводить организованную деятельность по защите своих автоматизированных систем, ПО, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования от атак ВК и устранению их последствий.

## **6. Права и обязанности Банка**

6.1. Банк предоставляет Клиенту необходимые рекомендации для работы с Системой, USB и MAC-токенами, а также производит рассылку сообщений для SMS-аутентификации в целях обеспечения информационной безопасности.

6.2. Банк осуществляет прием ЭД посредством ДБО круглосуточно. ЭД, поступившие до установленного в Банке времени окончания операционного дня, принимаются к обработке в тот же день, документы, поступившие позже указанного времени – на следующий рабочий день.

6.3. При получении ЭД Банк производит проверку подлинности ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента. В случае отбраковки документ Банком не принимается.

6.3.1. Банк имеет право отказать в исполнении ЭД в случае, если оформление ЭД не соответствует требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Банка, а также, если качество ЭД, полученных путем сканирования изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе,

не позволяет Банку прочесть и/или однозначно понять содержащуюся в документе информацию.

6.4. Банк обязуется по требованию Клиента блокировать в Системе существующие активные ключи ЭП Клиента и зарегистрировать новые ключи ЭП Клиента в соответствии с представленным в Банк Сертификатом проверки ключа ЭП Клиента. Указанная блокировка производится в течение 30 минут с момента получения от Клиента соответствующего уведомления.

6.5. Банк обязан предоставить Клиенту возможность направления уведомлений об утрате электронного средства платежа и/или использования его без согласия Клиента, в том числе по телефонному звонку Клиента временно блокировать работу Клиента в Системе, если Клиент подтверждает свои полномочия Блокировочным словом. Указанная блокировка производится в течение 30 минут с момента получения от Клиента соответствующего уведомления.

6.6. Банк обязан возобновить работу Клиента в Системе, заблокированную ранее по инициативе Клиента, только при поступлении от Клиента соответствующего заявления (Приложение № 7 к настоящим Правилам), заверенного Клиентом оттиском печати и подписями уполномоченных лиц в соответствии с имеющейся в Банке карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

6.7. Банк обязан хранить принятые от Клиента ЭД с ЭП в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

6.8. Банк имеет право по своему усмотрению, без уведомления Клиента и без объяснения причин, блокировать активный ключ(и) ЭП Клиента и потребовать от Клиента смены ключа(ей) ЭП.

6.8.1. В этом случае, Клиенту не требуется предоставлять в Банк Уведомление об отмене действия ключей ЭП (Приложение № 2 к Правилам), как это указано в п. 12.8.5 Правил.

6.9. Банк имеет право по своему усмотрению, без уведомления Клиента и без объяснения причин, блокировать доступ Клиента к ДБО, не принимать к исполнению ЭД, заверенные ЭП Клиента и требовать предоставления документов, указанных в п. 3.1. настоящих Правил, на бумажных носителях в общем порядке.

6.10. При наличии подозрений о Компрометации ключей или их неправильном использовании Банк имеет право затребовать от Клиента оформленный в установленном порядке документ на бумажном носителе и не производить исполнение или обработку ЭД, сообщив об этом Клиенту не позднее следующего рабочего дня со дня получения соответствующего ЭД.

6.11. Банк имеет право на внесение изменений в программное обеспечение Системы, а также требовать от Клиента использовать актуальные версии программного обеспечения.

6.12. Банк имеет право требовать от Клиента использовать USB-токен определенной модели или определенного производителя для генерации и хранения ключей ЭП, использовать MAC-токен и/или SMS-аутентификацию для дополнительной идентификации Клиента, либо использовать иное устройство (технология), которое Банк примет решение применять для повышения безопасности платежей Клиентов.

6.13. Банк имеет право по собственному усмотрению расторгнуть Договор в порядке, изложенном в разделе 10 настоящих Правил, если сочтет, что Клиент не предпринимает достаточных мер по информационной безопасности, в частности, не использует в работе USB/MAC-токены и/или SMS-аутентификацию либо иные устройства (технологии), требуемые Банком.

6.13.1 Банк имеет право расторгнуть Договор в порядке, изложенном в разделе 10 настоящих Правил, если сочтет, что Клиент пренебрегает мерами информационной безопасности, в частности, не использует в работе устройства (технологии), требуемые Банком для безопасной работы в Системе.

6.14. Банк имеет право на внесение изменений в настоящие Правила в одностороннем порядке. Новая редакция Правил вступает в действие через 7 календарных дней после уведомления Клиента. Уведомление Клиента осуществляется путем рассылки информационного сообщения по Системе, размещения информации на сайте Банка *москомбанк.рф* (<https://www.moscombank.ru>), а также на информационных стендах в офисах Банка.

6.15. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции и/или обработки ЭД с использованием Системы путем направления Клиенту соответствующего уведомления. Обязанность Банка считается выполненной надлежащим образом с момента направления Клиенту уведомления одним или несколькими указанными ниже способами:

6.15.1. Путем изменения статуса ЭД в режиме реального времени. Возможны следующие типы статусов в зависимости от типа ЭД:

- «Новый» - присваивается при создании и сохранении нового ЭД, при редактировании и сохранении существующего ЭД, а также при импорте ЭД. Документ со статусом «Новый» Банк не рассматривает и не обрабатывает;
- «Требует подтверждения» - присваивается платежному поручению после получения необходимого количества подписей, но в случае использования Клиентом MAC-токена или SMS-аутентификации;
- «Подписан» - присваивается в случае, если ЭД подписан, но число подписей под ЭД меньше необходимого;
- «Доставлен» - присваивается в случае, когда число подписей под ЭД соответствует необходимому для рассмотрения документа Банком. Данный статус означает, что ЭД Клиента прошел контроль целостности, формата, ЭП принята Системой, ЭД поставлен в очередь на обработку;
- «На обработке», «На исполнении» - присваивается ЭД при его выгрузке в автоматизированную систему Банка после прохождения всех ее проверок. Данные статусы означают, что ЭД поступил в обработку и находится на исполнении у специалиста Банка;
- «Исполнен» - означает, что ЭД исполнен Банком, то есть финансовый ЭД отражен по Счету (проведен в балансе проводкой), нефинансовый ЭД принят и обработан Банком. Датой принятия ЭД является дата присвоения документу статуса «Исполнен»;
- «Отвергнут» - означает отказ Банка в принятии ЭД. Датой отказа в принятии ЭД является дата присвоения документу статуса «Отвергнут»;
- «Удален» - присваивается ЭД, удаленному пользователем Системы. Удалению подлежат только ЭД в статусе «Новый», «Подписан» или «Отвергнут».

6.15.2. Путем предоставления Клиенту возможности ежедневно и круглосуточно в режиме реального времени получить информацию об остатке денежных средств на Счете, а также о последних операциях по Счету посредством обращения к Системе;

6.15.3. Путем предоставления Клиенту возможности ежедневно и круглосуточно сформировать и распечатать выписку по Счету посредством обращения к Системе;

6.15.4. Путем предоставления Клиенту возможности в период работы Банка получить выписку по Счету на бумажном носителе при его личном обращении в Банк;

6.15.5. Путем предоставления Клиенту возможности получить в режиме реального времени по телефону +7(495) 609-19-19, +7(495) 109-00-14 в рабочее время Банка информацию об остатке денежных средств на Счете и последних Операциях при условии однозначной идентификации Клиента.

6.16. Уведомления о совершении операции и/или обработке ЭД, ЭД, направленные Банком Клиенту, считаются полученными Клиентом в дату и время присвоения Банком ЭД статуса «Исполнен» или «Доставлен клиенту». Банк не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление и/или ЭД, либо несвоевременное получение уведомления и/или ЭД, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и/или ЭД.

6.17. Банк фиксирует направляемые Клиенту уведомления и/или ЭД и хранит их в течение срока, установленного законодательством.

6.18. Банк устанавливает срок действия Сертификата ключа проверки ЭП в соответствии со сроком полномочий Владельцев ЭП и на основании документов, представленных Клиентом, но на срок не более 3 (трех) лет.

6.19. Банк устанавливает и меняет состав Услуг, доступных Клиенту для подключения, получения и отключения самостоятельно и без предварительного уведомления Клиента.

## **7. Права и обязанности Клиента**

7.1. На основании имеющихся у Банка лицензий Центра «ЛСЗ» ФСБ России Клиент имеет право осуществлять эксплуатацию предоставленного Банком сертифицированного данным Цен-



тром средства криптографической защиты информации в Системе без получения собственной лицензии.

7.2. При конфигурации рабочих мест Клиент обязан учитывать требования, предъявляемые к конфигурации компьютера, на котором устанавливается Система, и его программному обеспечению (Приложение № 3 к настоящим Правилам), а также то, что несанкционированное изменение конфигурации может привести к сбою в работе Системы.

7.3. При работе в Системе Клиент обязан использовать USB-токен для генерации и хранения ключей ЭП Клиента и MAC-токен и/или SMS-аутентификацию для дополнительной идентификации Клиента для обеспечения высокого уровня информационной безопасности.

7.3.1. При получении USB и MAC-токена в Банке Клиент обязан подписать Акт приема-передачи (Приложение № 9 к настоящим Правилам).

7.4. Клиент обязуется использовать предоставленное СКЗИ только в Системе, без права их продажи или передачи каким-либо другим способом иным физическим или юридическим лицам, обеспечивать возможность контроля со стороны федеральных органов за соблюдением требований и условий осуществления лицензионной деятельности.

7.5. Клиент обязан обеспечивать сохранность и целостность программного комплекса Системы, включая предоставленное Банком СКЗИ.

7.6. Клиент обязан незамедлительно (если обнаружение произошло в рабочее время Банка) или не позднее следующего рабочего дня (если обнаружение произошло в нерабочее время Банка) сообщить Банку о возникновении следующих ситуаций:

- несанкционированный доступ или попытка такого доступа к Системе;
- потеря, в том числе кратковременная, контроля над носителями ключа ЭП;
- Компрометация ключей ЭП или логина и пароля для доступа к Системе;
- отказ подтверждения программой проверки ЭП принимаемого электронного документа;
- ошибки при совершении электронных платежей.

7.6.1. Под ошибкой в целях настоящих Правил следует понимать:

- несанкционированный электронный перевод (передача) средств (платежа);
- неверный электронный перевод средств со Счета Клиента;
- ошибку в компьютерных или бумажных расчетах, выполняемых Банком в связи с электронным переводом средств;
- неправильное указание суммы перевода в выписке по Счету;
- подтверждение о принятии Банком электронных платежей, документов и выписок по Счету Клиента, дающих отрицательный результат проверки электронной подписи сотрудника Банка (т.е. подпись воспринимается как фальшивая).

7.7. Клиент обязан в случае прекращения использования Системы уничтожить установленное на его компьютерах программное обеспечение Системы, включая СКЗИ.

7.8. Клиент обязан заполнять ЭД в Системе в соответствии с действующими требованиями законодательства и Банка.

7.9. Клиент обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароль и носитель с ключом ЭП Клиента, в том числе USB и MAC-токенов, используемый в Системе. Носитель с ключом ЭП должен храниться исключительно у самого лица, для генерации подписи которого он используется. Он не подлежит выносу из служебного помещения Клиента и должен храниться в опечатываемых сейфах. Доступ к рабочему месту, с которого осуществляется доступ к Системе, должен быть ограничен.

7.9.1. Клиент обязан ограничить доступ к устройству (телефону) подвижной радиотелефонной связи, которое зарегистрировано для получения SMS-аутентификации.

7.10. Клиент обязан по требованию Банка прекратить использовать указанный Банком ключ ЭП, сгенерировать новые ключи ЭП и зарегистрировать новый Сертификат проверки ключа ЭП в Банке.

7.11. Клиент обязан обеспечить хранение ЭД, в течение сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Документы, подписанные электронной подписью, практическая необходимость в которых отпала, и установленные сроки хранения которых истекли, могут быть уничтожены.

7.12. Для работы с Системой Клиент обязан сформировать ЭП хотя бы для одного лица из числа уполномоченных лиц, указанных им в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке, а при наличии в Банке подписанного Клиентом Соглашения о праве подписи - хотя бы для одного лица из каждой группы уполномоченных лиц. При этом ЭП каждого из уполномоченных лиц создается на отдельном USB-токене.

7.12.1. Клиент имеет право сформировать дополнительную ЭП на отдельном USB-токене, предназначенную для доступа в Систему для целей просмотра электронных документов и без права их подписания. Такая ЭП может быть сформирована в одном экземпляре для каждого из уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке, или для иного лица, полномочия которого подтверждены соответствующей доверенностью.

7.13. Для каждого Владельца ЭП Клиент обязан сформировать с помощью Системы Сертификат ключа проверки ЭП Клиента, который заверяется подписью Владельца ЭП, а также подписями представителей Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке. Сертификат ключа проверки ЭП Клиента также заверяется оттиском печати Клиента (если имеется).

7.13.1. По истечении срока действия Сертификата ключа проверки ЭП Клиента должна быть сгенерирована новая ЭП с формированием нового Сертификата ключа проверки ЭП Клиента.

7.13.2. В случае первичного оформления Сертификата ключа проверки ЭП Клиента, Клиент обязан оформить его на бумажном носителе и заверить собственноручными подписями в порядке, установленном в п. 7.13 настоящих Правил.

7.13.3. Новый Сертификат ключа проверки ЭП Клиента может быть оформлен Клиентом в виде ЭД. В этом случае его сканированная копия подписывается действующими ЭП в пределах сроков полномочий Владельцев ЭП и в порядке 7.13 настоящих Правил, и направляется в Банк средствами Системы. Новый Сертификат ключа проверки ЭП Клиента, оформленный в соответствии с п.7.13 настоящих Правил, может быть отправлен в Банк в виде ЭД. В этом случае сканированная копия сертификата подписывается действующими ЭП в пределах сроков полномочий Владельцев ЭП и направляется в Банк средствами Системы.

7.14. Сертификат ключа проверки ЭП вступает в действие в 9-00 рабочего дня, следующего за днем приема Сертификата ключа проверки ЭП Банком, при предоставлении его в Банк в виде ЭД или на бумажном носителе, при этом старый Сертификат ключа проверки ЭП одновременно прекращает свое действие.

7.15. Клиент обязан сгенерировать новый ключ ЭП при изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом(-ами), а также при Компрометации ключа ЭП.

7.16. По предложению Банка вносить необходимые изменения в программное и техническое обеспечение для работы Системы.

7.17. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего активного ключа ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот активный ключ ЭП, оформив уведомление по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам.

7.18. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые ключи ЭП и регистрировать их в Банке.

7.19. Клиент имеет право, позвонив по телефону в Банк, и произнеся Блокировочное слово временно заблокировать свою работу в Системе. Такая устная блокировка должна сопровождаться предоставлением письменного уведомления (Приложение № 5 к настоящим Правилам) в течение рабочего дня, следующего за днем блокировки.

7.20. Клиент имеет право возобновить свою работу в Системе, которая ранее была заблокирована по инициативе Клиента, представив в Банк Заявление на возобновление предоставления ДБО (Приложение № 7 к настоящим Правилам), заверенное оттиском печати, и подписями уполномоченных лиц Клиента, в соответствии с имеющейся в Банке карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

7.21. Клиент имеет право представить в Банк Заявление на IP-фильтрацию (Приложение № 10 к настоящим Правилам) и воспользоваться соответствующей Услугой Банка.

7.22. Клиент имеет право представить в Банк Заявление на использовании MAC-токена (Приложение № 11 к настоящим Правилам) и воспользоваться соответствующей Услугой Банка.

7.23. Клиент обязан применять один из способов получения от Банка уведомлений о совершенных операциях. Обязанности Клиента будут считаться надлежащим образом выполненными, если он не позднее дня совершения операции воспользовался одним из способов доставки уведомлений, указанных в п. 6.15 настоящих Правил.

7.24. Клиент обязан внимательно ознакомиться и выполнять требования «Инструкции по обеспечению информационной безопасности в системе ДБО» (Приложение № 12 к настоящим Правилам).

## **8. Размер и порядок оплаты услуг Банка**

8.1. Клиент обязан оплачивать комиссию Банка по предоставлению ДБО, получению USB, MAC-токенов, использованию SMS-аутентификации, а также иных Услуг в соответствии с действующими Тарифами Банка.

8.2. В случае неоплаты или неполной оплаты комиссии Банка в течение 2 (Двух) недель, Банк направляет Клиенту уведомление (Приложение № 4 к настоящим Правилам) посредством Системы и прекращает предоставлять Клиенту ДБО.

8.3. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание без дополнительного согласия комиссии, указанной в п.8.1 настоящих Правил, с любого Счета Клиента, открытого в Банке. При этом при необходимости конвертации одной валюты в другую, указанная операция осуществляется за Счет Клиента. Настоящее условие является неотъемлемой частью любого договора Клиента с Банком, который в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть квалифицирован как договор банковского счета/вклада.

## **9. Обязательства и ответственность сторон**

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных настоящим Соглашением обязательств Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, за исключением возмещения упущенной выгоды.

9.2. При расторжении Договора Стороны несут ответственность по всем электронным документам с активным ключом ЭП, сформированным в Системе, до момента такого расторжения.

9.3. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами ключа ЭП Клиента, а также в случае выявления воздействия вредоносного кода на программно-технические средства Системы Клиента.

9.4. Банк не несет ответственности за сбои в работе линий связи, технических средств и программного обеспечения, повлекшие для Клиента невозможность передачи платежного документа в электронной форме.

9.5. Банк не несет ответственности за исполнение платежных документов Клиента, подготовленных без участия уполномоченных лиц Клиента и переданных в электронной форме, если эти документы имели все необходимые для установления их подлинности реквизиты.

9.6. Клиент несет риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате несанкционированного использования его программно-технических средств Системы и его ЭП, в том числе последствий воздействия на эти средства вредоносного кода.

9.7. Клиент несет ответственность за все действия, произведенные с использованием Системы от его имени и с использованием ЭП его уполномоченных лиц.

9.8. Клиент несет ответственности за достоверность информации, направляемой им в Банк в виде ЭД с использованием Системы.

9.9. В случае возникновения у Клиента технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию документов в электронной форме, Клиент может обратиться в Банк с письмом об отмене использования документов в электронном виде на определенный срок или письмом о расторжении Договора (Приложение № 5 к настоящим Правилам).

9.10. В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих исполнению документов в электронной форме, Банк вправе в одностороннем порядке отменить на неопределенный срок использование документов в электронной форме.

9.11. При отмене использования документов в электронной форме документы, указанные в п.3.1 настоящих Правил, должны представляться Клиентом в Банк на бумажных носителях в общем порядке.

9.12. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы.

9.13. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Правилам обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Правилах виды деятельности или препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

## **10. Срок действия Договора**

10.1. Договор вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента, подписанного уполномоченными лицами и заверенного оттиском печати Клиента, в соответствии с имеющейся в Банке карточкой с образцами подписей и оттиска печати. Договор заключается на неопределенный срок.

10.2. Стороны вправе расторгнуть Договор, причем такое расторжение вступает в действие с начала операционного дня рабочего дня, следующего за днем получения Банком уведомления о расторжении Договора, направленного по Системе в виде ЭД или представленного в Банк на бумажном носителе.

10.3. Договор считается автоматически расторгнутым, если в результате расторжения Договоров банковского счета у Клиента не осталось ни одного Счета в Банке.

## **11. Общий порядок разрешения споров**

11.1. Споры, возникающие по Договору или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежат рассмотрению Сторонами в претензионном порядке. Сторона, заявляющая претензию (требование), обязана направить другой Стороне датированную письменную мотивированную претензию с подробным описанием спорной ситуации. Претензия должна быть передана другой Стороне непосредственно «на руки» или отправлена по почте заказным письмом с описью и уведомлением о вручении. Претензия должна быть рассмотрена Стороной-получателем не позднее 10 (Десяти) рабочих дней.

11.2. В случае возникновения спорных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной Системы Стороны обязуются участвовать в рассмотрении споров в соответствии с разделом 12 настоящих Правил. При этом обмен электронными документами между Сторонами прекращается.

11.3. Если Стороны не смогут урегулировать возникшие разногласия в претензионном порядке, спор подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

11.4. Электронные документы, подписанные электронной подписью, допускаются в качестве письменных доказательств. Электронный документ отображается на бумажном носителе путем его распечатки.

## **12. Процедура разрешения спорных ситуаций**

12.1. Под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки Подлинности ЭП Клиента под электронным документом.

12.2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на электронный документ, на основании которого Банк выполнил операции по Счёту Клиента.

12.2.1. Заявление о несогласии с операцией рассматривается Банком в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней по операциям, совершенным в Российской Федерации и в

срок, не превышающий 60 (Шестьдесят) календарных дней по операциям, совершенным за пределами Российской Федерации.

12.3. Банк обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты подачи заявления Клиента сформировать Экспертную комиссию для рассмотрения заявления. В состав Экспертной комиссии включаются представители Клиента и представители Банка. При необходимости в состав комиссии могут быть включены представители компании-разработчика Системы – ООО «Экспертно-Правовой Центр БИФИТ», а по специальному требованию одной из Сторон – независимые эксперты. Состав Экспертной комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.

12.4. Стороны обязуются способствовать работе Экспертной комиссии и не допускать отказа в предоставлении необходимых документов.

12.5. Стороны обязуются предоставить Экспертной комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых в Системе.

12.6. В ходе работы Экспертной комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства по Договору надлежащим образом.

12.7. Результатом рассмотрения спорной ситуации Экспертной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу о Подлинности ЭП Клиента под приложенным документом.

12.8. Экспертная комиссия в течение не более 5 (Пяти) рабочих дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

12.8.1. Экспертная комиссия проводит техническую экспертизу Подлинности используемого ключа (ключей) ЭП Клиента.

12.8.1.1. С использованием Системы выполняется распечатка Сертификата ключа проверки ЭП Клиента (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

12.8.1.2. Результат сверяется с Сертификатом ключа проверки ЭП (Приложение № 8 к настоящим Правилам), заверенного подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке. Сверяются идентификатор ключа и его шестнадцатеричный дамп. При обнаружении расхождений ситуация далее не рассматривается как не соответствующая заявленной.

12.8.2. Экспертная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного необходимым количеством соответствующих ЭП Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия.

12.8.3. Экспертная комиссия проводит техническую экспертизу подлинности ЭП Клиента в электронном документе.

12.8.3.1. Посредством Системы выбирается документ и выполняется операция «Проверить ЭП».

12.8.3.2. При невозможности получить доступ к документу через Систему, могут использоваться специализированные утилиты от разработчика Системы для выгрузки документа из базы данных и автономной проверки.

12.8.4. На основании данных технической экспертизы Экспертная комиссия составляет акт, содержащий:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- порядок работы членов Экспертной комиссии;
- вывод о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого электронного документа и его обоснование.

12.8.5. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одно из следующих событий:

- Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по Счёту Клиента;
- хотя бы одна ЭП Клиента в оспариваемом электронном документе не признана подлинной;
- Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия ключей ЭП Клиента (Приложение № 2 к настоящим Правилам), подписанное должностным лицом Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в оспариваемом электронном документе.

12.9. В случае предъявления Банком электронного документа, в котором принадлежность ключей ЭП Клиента, использованных при подписании оспариваемого ЭД, и Подлинность ЭП Клиента признана Экспертной комиссией, Банк перед Клиентом по выполненным со Счёта операциям Клиента ответственности не несёт.

12.10. Если Клиент настаивает на том, что данный документ он не создавал или не подписывал одной или несколькими электронными подписями, Экспертная комиссия может вынести определение о Компрометации ключа (ключей) ЭП Клиента, что не снимает ответственности Клиента за данный документ.

12.11. Если в результате проведенной проверки установлена Подлинность ЭП оспариваемого ЭД, с ключом ЭП, предъявляемым Стороной, получившей оспариваемый ЭД, то Авторство оспариваемого ЭД признается Экспертной комиссией установленным.

12.12. Если в результате проведенной проверки не установлена Подлинность ЭП в оспариваемом ЭД, с ключом ЭП, предъявляемым Стороной, получившей оспариваемый ЭД, то предъявленный для проверки Авторства ЭД признается комиссией ложным.

12.13. Претензии инициатора спора к противоположной Стороне признаются необоснованными, если инициатор спора был обязан в соответствии с установленной разделом 12 настоящих Правил процедурой предъявить, но не предъявил Экспертной комиссии полученный им файл, содержащий оспариваемый ЭД, или не предъявил Сертификат ключа проверки электронной подписи противоположной Стороне.

12.14. Отсутствие на клиентском рабочем месте Системы признаков отправки электронного документа, принятого Банком с подлинной ЭП данного Клиента, не является основанием для отказа Клиента от Авторства данного документа.

12.15. По итогам работы Экспертной комиссии составляется итоговый акт, подписываемый всеми членами Экспертной комиссии.







### Минимальные системные требования

Для работы с Системой необходимо:

1. Современный компьютер с USB портом
2. Одна из операционных систем:
  - Windows 7 и более поздние версии
  - Linux 32-bit/64-bit
  - Mac OS X.
3. Дополнительное оборудование:
  - Принтер.
4. Программное обеспечение:
  - Один из Web-браузеров:
    - Internet Explorer 10+
    - Firefox
    - Opera
    - Chrome
    - Safari
  - Плагин к браузеру «Bifit signer»
  - Java версии 8 и более поздней (опционально).



ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 к  
Правилам дистанционного банковского об-  
служивания  
АО «МОСКОМБАНК»  
для корпоративных клиентов

## УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДБО

Полное наименование корпоративного клиента

На основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов», уведомляем Вас о том, что с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. дистанционное обслуживание будет приостановлено в связи с неоплатой или неполной оплатой данной услуги Банка.

Отметки АО «МОСКОМБАНК»

Уполномоченный сотрудник Банка

_____	_____
фамилия, инициалы	подпись

						2	0				



ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 к  
Правилам дистанционного банковского об-  
служивания  
АО «МОСКОМБАНК»  
для корпоративных клиентов

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДБО

**Полное наименование корпоративного клиента**

---

На основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов» просим Вас прекратить предоставление данной услуги на указанном ниже условии:

- на период до \_\_\_\_\_ ;
- считать Договор о дистанционном банковском обслуживании расторгнутым.

**Уполномоченные лица:**

Должность	Фамилия, инициалы	Подпись
_____	_____	_____
Должность	Фамилия, инициалы	Подпись
_____	_____	_____

М.П.

							2	0		
--	--	--	--	--	--	--	---	---	--	--

**Отметки АО «МОСКОМБАНК»**

**Уполномоченный сотрудник Банка**

_____	_____
фамилия, инициалы	подпись

							2	0		
--	--	--	--	--	--	--	---	---	--	--



## УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ ПРОВЕРКИ КОНТРАГЕНТА «ИНДИКАТОР»

1. Услуга проверки контрагентов «Индикатор» (далее – «Индикатор») позволяет Клиенту средствами Системы получать аналитическую информацию о контрагенте – получателе денежных средств на основе данных из открытых источников федеральных органов власти (ФНС, ФССП, Росреестр, Генпрокуратура и др.) о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также детальную информацию о контрагенте – получателе денежных средств.

2. «Индикатор» предоставляется 24 часа в сутки 7 дней в неделю, за исключением случаев, связанных с проведением профилактических и аварийных работ.

3. «Индикатор» предоставляется по принципу «как есть», то есть Банк не гарантирует, что «Индикатор» не содержит ошибок, а также Банк ни при каких обстоятельствах не предусматривает никакой компенсации Клиенту за любые возможные убытки Клиента, его контрагентов и любых третьих лиц, включая любые потери прибыли, потери накоплений или других убытки, которые могут возникнуть из-за использования или невозможности использования «Индикатора», несвоевременности (недостоверности) обновления федеральными органами власти информации о фактах деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4. «Индикатор» позволяет получить информацию о контрагенте в двух формах.

4.1. Аналитическая информация. В этом случае под полем «Получатель» платежного поручения отображаются цветные индикаторы, обозначающие наличие фактов о получателе платежа определенных категорий, и статус. Статус отражает текущее состояние контрагента (например, «Действующее предприятие» или «В состоянии ликвидации»). Факты о контрагенте классифицируются по четырем категориям, каждой из которых присвоен определенный цвет:

- **Красный.** Показывает наличие негативных факторов критического характера - контрагент уже прекратил деятельность, либо может ее прекратить, находится в состоянии банкротства и т.п.;
- **Желтый.** Показывает наличие подозрительных фактов, которые могут свидетельствовать о признаках нарушения его нормальной деятельности, например, недавняя смена руководителя, наличие исполнительных производств по заработной плате и т.п.;
- **Зеленый.** Показывает наличие нормальной деловой активности за последнее время;
- **Синий.** Свидетельствует о значительных успехах в деятельности контрагента, например, о значительной сумме выполненных государственных контрактов.

4.1.1. Количество фактов для каждой категории указано цифрой внутри соответствующего индикатора. Например,

Получатель(Доб.)	ИНН	7713428287	КПП	771403001
ЗАО «Степ»				
1	5	1	1	Находится в состоянии ликвидации

4.2. Детальная информация о контрагенте может быть предоставлена Клиенту на основании запроса, который должен быть направлен в Банк средствами Системы в адрес Отдела по работе с клиентами.



ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 к  
Правилам дистанционного банковского об-  
служивания  
АО «МОСКОМБАНК»  
для корпоративных клиентов

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗОБНОВЛЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДБО

**Полное наименование корпоративного клиента**

---



---

На основании «Правил дистанционного банковского обслуживания в АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов» просим Вас снять блокировку с нашей работы в Системе и возобновить предоставление ДБО.

**Уполномоченные лица:**

Должность	Фамилия, инициалы	Подпись
Должность	Фамилия, инициалы	Подпись

М.П.

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**Отметки АО «МОСКОМБАНК»**

**Уполномоченный сотрудник Банка**

фамилия, инициалы	подпись
-------------------	---------

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 к  
Правилам дистанционного банковского об-  
служивания  
АО «МОСКОМБАНК»  
для корпоративных клиентов

## СЕРТИФИКАТ КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ КЛИЕНТА

1. Наименование организации: \_\_\_\_\_
2. Адрес места \_\_\_\_\_  
нахождения: \_\_\_\_\_
3. ОГРН Клиента: \_\_\_\_\_ ИНН Клиента: \_\_\_\_\_
4. Сведения о владельце ключа  
Фамилия, Имя, Отчество: \_\_\_\_\_  
Должность: \_\_\_\_\_
5. Паспорт: \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_  
номер \_\_\_\_\_ дата выдачи « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года  
кем выдан \_\_\_\_\_
6. Идентификатор ключа: \_\_\_\_\_
7. Наименование криптосредств: \_\_\_\_\_
8. Алгоритм: \_\_\_\_\_ ID набора параметров алгоритма: \_\_\_\_\_
9. Дата начала действия: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
10. Дата окончания действия: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
11. Представление ключа проверки электронной подписи в шестнадцатеричном виде:

50 E3 CA 1C C5 2E 97 ED 83 43 FE F9 FA 2E 27 EF  
6F 4D F1 20 ID B8 5B F5 3C 57 C1 3D 3F 99 41 73  
7A F6 91 E7 07 9B 0A B8 AD 83 F7 9E FE 2A 3B 30  
0D F0 76 C4 39 92 83 BE 78 5B D1 10 55 23 E6 E8

**Владелец ключа  
электронной подписи**

\_\_\_\_\_ фамилия, инициалы \_\_\_\_\_ подпись

**Уполномоченные лица Клиента**

\_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_ фамилия, инициалы \_\_\_\_\_ подпись **М.П.**

\_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_ фамилия, инициалы \_\_\_\_\_ подпись

□ □ □ □ □ □ 2 0 □ □ □ □

**Отметки АО «МОСКОМБАНК»  
Уполномоченный сотрудник Банка**

\_\_\_\_\_ фамилия, инициалы \_\_\_\_\_ подпись

□ □ □ □ □ □ 2 0 □ □ □ □







## ЗАЯВЛЕНИЕ НА IP-ФИЛЬТРАЦИЮ

**Полное наименование корпоративного клиента**

---



---

На основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов» просим Вас:

- отменить ранее установленные ограничения;
- установить возможность доступа в Системе со следующих IP адресов (хосты или подсети):

№ п/п	IP адрес/маска
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	

**Уполномоченные лица:**

Должность	Фамилия, инициалы	Подпись
Должность	Фамилия, инициалы	Подпись
		М.П.

			2	0					

**Отметки АО «МОСКОМБАНК»**

**Уполномоченный сотрудник Банка**

Фамилия, инициалы	подпись

			2	0					



## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ MAC-ТОКЕНА И/ЛИ SMS-АУТЕНТИФИКАЦИИ

**Полное наименование корпоративного клиента**

---

На основании «Правил дистанционного банковского обслуживания в АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов» просим Вас, для следующих MAC-токенов и/или устройств (телефонов) подвижной радиотелефонной связи:

№ п/п	Идентификатор токена	Номер телефона	ФИО Владельца ЭП
1			
2			
3			
4			

- установить дополнительную идентификацию одноразовым цифровым кодом при подключении к Системе с помощью  - MAC-токена,  - SMS-аутентификации;

- отменить ранее установленную дополнительную идентификацию одноразовым цифровым кодом при подключении к Системе с помощью  - MAC-токена,  - SMS-аутентификации;

- установить дополнительное подтверждение одноразовым цифровым кодом при совершении платежей свыше \_\_\_\_\_ руб. с помощью  - MAC-токена,  - SMS-аутентификации;

- отменить ранее установленное дополнительное подтверждение одноразовым цифровым кодом при совершении платежей с помощью  - MAC-токена,  - SMS-аутентификации;

- установить возможность создания списка доверенных получателей платежей с помощью  - MAC-токена,  - SMS-аутентификации;

- отменить возможность создания списка доверенных получателей платежей с помощью  - MAC-токена,  - SMS-аутентификации.

**Уполномоченные лица:**

Должность	Фамилия, инициалы	Подпись
Должность	Фамилия, инициалы	Подпись
		М.П.

		2	0				

**Отметки АО «МОСКОМБАНК»**

**Уполномоченный сотрудник Банка**

фамилия, инициалы	подпись

		2	0				



## ИНСТРУКЦИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СИСТЕМЕ ДБО

В целях обеспечения информационной безопасности при работе в системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система) **Клиент обязуется:**

1. Осуществлять вход в Систему только через корпоративный сайт АО «МОСКОМБАНК» *москомбанк.рф* (<https://www.moscombank.ru>).
2. Не отвечать на письма, в том числе от имени Банка, с требованиями (просьбами, предложениями) зайти на сайт, не принадлежащий домену *москомбанк.рф* (<https://www.moscombank.ru>), сменить пароль доступа к нему, а немедленно сообщить о подобном факте в рабочие часы Банка по телефонам: (495) 109-00-14, (495) 609-19-19 доб. 511. Банк не осуществляет рассылку электронных писем, а также не рассылает по электронной почте программы для установки на компьютеры Клиентов. Связь с Клиентами поддерживается по телефону лично или средствами Системы.
3. Не отлучаться от компьютера, пока в нем находится USB-токен или другой носитель, содержащий ключ электронной подписи.
4. Извлекать из компьютера USB-токен или другой носитель, содержащий ключ электронной подписи, сразу после завершения работы в Системе.
5. Обеспечить использование USB, MAC-токенов только ответственным сотрудником, уполномоченным на то соответствующим распорядительным документом.
6. Не передавать токены или другие носители, содержащие ключ электронной подписи неуполномоченным сотрудникам Клиента (в том числе ИТ-сотрудникам, а также сотрудникам Банка) для проверки работы Системы, проверки настроек взаимодействия с Банком и т.п. При необходимости таких проверок только лично владелец ключа ЭП должен подключить USB-токен или другой носитель ЭП к компьютеру, убедиться, что пароль доступа к ключу вводится в интерфейс клиентской части Системы, и лично ввести пароль, сохраняя его конфиденциальность.
7. Хранить токены или другие носители, содержащие ключи электронной подписи, в надежном месте, исключающем доступ к нему неуполномоченных лиц и повреждение материального носителя. Вся ответственность за сохранность и использование ключей ЭП полностью лежит на Клиенте, как единственном их владельце.
8. Для получения сообщений для SMS-аутентификации ограничить доступ к устройству (телефону) подвижной радиотелефонной связи, которое зарегистрировано для этих целей.
9. В случае выявления явных или косвенных признаков Компрометации ключей ЭП или вредоносных программ в компьютере, используемом для работы в Системе, незамедлительно уведомить об этом Банк по телефонам: (495) 109-00-14, (495) 609-19-19 доб.511, либо лично явившись в Банк с целью блокирования скомпрометированных ключей ЭП с последующей их заменой. К событиям, связанным с Компрометацией ключей ЭП относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:
  - утеря USB-токена или другого устройства, содержащего ключ электронной подписи, в том числе с последующим обнаружением;
  - выход USB-токена или другого устройства, содержащего ключ электронной подписи, когда невозможно достоверно определить причину этого события (доказательно не опровергнута

возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);

- обнаружение факта или угрозы использования (копирования) ключа ЭП и/или доступа к Системе с использованием ключа ЭП неуполномоченными лицами (несанкционированная отправка электронных документов);
- обнаружение ошибок в работе Системы, в том числе возникающих в связи с попытками нарушения информационной безопасности;
- обнаружение вредоносных программ в компьютере, используемом для работы в Системе;
- увольнение ответственного сотрудника Клиента, имевшего доступ к ключу ЭП.

10. Обеспечивать конфиденциальность использования пароля Клиента для доступа к ключу ЭП; пароль не требуется сотрудникам Банка для обслуживания Клиента и поддержки Системы в работоспособном состоянии.

11. Применять на рабочем месте лицензионные средства антивирусной защиты с возможностью автоматического обновления антивирусных баз и специализированные программные средства безопасности: персональные файрволы, антикейлоггеры, спам-фильтры и т.п.

12. Производить периодическую (не реже 1 раза в 3 месяца) смену пароля ключей ЭП, а так же в случае Компрометации ключа или по требованию Банка.

13. Самостоятельно настроить используемое оборудование и программное обеспечение для работы с сетью Интернет по защищенному протоколу https.

14. Не использовать на рабочем месте любые средства удалённого (дистанционного) доступа, которые обычно практикуют ИТ-специалисты для удалённой (дистанционной) поддержки (TeamViewer и др.). Заблокировать возможность использования таких средств с помощью межсетевого экрана (программного и/или аппаратного).

**Помимо указанных выше требований Банк настоятельно рекомендует:**

1. Выделить для использования в Системе отдельный компьютер, настроенный на работу только с сервером Банка, а при наличии двух ключей электронной подписи – двух выделенных компьютеров, так как вероятность вирусного заражения обоих компьютеров резко снижается.

2. Исключить доступ к компьютерам, используемым для работы в Системе, посторонним лицам и персоналу организации Клиента, не уполномоченному на работу в Системе и/или обслуживание компьютеров.

3. На компьютерах, используемых для работы в Системе, исключить посещение всех Интернет-сайтов, кроме используемых для входа в Систему, а также исключить установку развлекательных и игровых программ.

4. Перед началом работы проверить наличие защищенного (зашифрованного) соединения с сервером системы: символ замка и буква «S» в адресной строке – <https://www.moscombank.ru>, в некоторых браузерах при защищенном соединении адресная строка будет подсвечена зеленым цветом.

5. Не использовать в качестве пароля простые, легко угадываемые комбинации букв и цифр, имена, фамилии, даты рождения и т.д., не записывать его там, где доступ к нему могут получить посторонние.

6. В качестве дополнительной меры по обеспечению информационной безопасности использовать MAC-токен. Использование одноразовых цифровых кодов позволяет в Системе дополнительно идентифицировать Клиента, подтверждать платежи больше лимита и вести список доверенных получателей электронных платежей.

7. Использовать только лицензионное ПО (операционные системы, офисные пакеты и пр.), обеспечить автоматическое обновление системного и прикладного ПО, исключить использование самодельных «сборок» и взломанного программного обеспечения.

8. Для хранения ключей ЭП использовать только аппаратное средство хранения и генерации ключей ЭП – USB-токен(ы) или другие средства, которые Банк примет решение применять для повышения безопасности платежей Клиентов.

9. При обслуживании компьютера ИТ-сотрудниками обеспечивать контроль над выполняемыми ими действиями. Обеспечить использование ключей электронной подписи и MAC-токенов

только ответственными сотрудниками, не оставлять USB-токен подключенным к компьютеру постоянно, использовать USB-токен только во время работы в Системе.

10. В качестве дополнительной меры по обеспечению информационной безопасности воспользоваться предоставляемой Банком возможностью IP-фильтрации (разрешение доступа к Системе только с указанных Клиентом IP адресов/сетей).

