

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением АО «МОСКОМБАНК»
Протокол от 10.04.2023 № 01-05/14
Введены в действие с 11.04.2023
Приказом от 10.04.2023 № 01-08/28



ПРАВИЛА
дистанционного банковского обслуживания
в системе Metib Business Online
АО «МОСКОМБАНК»
(версия 1.0)

СОДЕРЖАНИЕ

1	Термины и определения	3
2	Общие положения	7
3	Использование электронных документов	9
4	Организационно-техническое и документарное обеспечение электронного обмена	11
5	Порядок проведения электронного обмена.....	12
6	Случаи и порядок приостановления электронного обмена	15
7	Права и обязанности Сторон	17
8	Ответственность Сторон	20
9	Форс-мажор	21
10	Порядок разрешения конфликтов Сторон.....	22
11	Срок действия Правил и порядок расторжения договора присоединения.....	24
12	Конфиденциальность.....	25
13	Прочие условия	26
	Приложение № 1 Перечень электронных документов	27
	Приложение № 2 Требования к программно-техническим средствам для СКБ.....	29
	Приложение № 3 Заявление о присоединении	30
	Приложение №4 Заявление на подключение уполномоченных лиц.....	31
	Приложение № 5 Заявление о компрометации.....	32
	Приложение № 6 Аннулировано.....	33
	Приложение № 7 Заявление о расторжении договора.....	34
	Приложение № 8 Аннулировано.....	35
	Приложение № 9 Перечень компаний для предоставления сведений	36
	Приложение № 10 Согласие на предоставление сведений третьим лицам	37
	Приложение № 11 Аннулировано.....	38
	Приложение № 12 Доверенность	39

1 Термины и определения

Применительно к настоящим Правилам дистанционного банковского обслуживания в системе «METIB Business Online» АО «МОСКОМБАНК» используются следующие термины и определения:

Банк - АО «МОСКОМБАНК»

Оператор — ПАО АКБ «Металлинвестбанк», являющийся Оператором Системы «Клиент-Банк» и Удостоверяющим центром (УЦ).

Клиент – юридическое лицо (ЮЛ), кредитная организация, индивидуальный предприниматель (ИП) или физическое лицо (ФЛ), занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком Основной договор.

Участники электронного взаимодействия — Банк, Оператор и Клиент, осуществляющие обмен информацией в электронной форме, также именуемые Стороны.

Правила – настоящие Правила дистанционного банковского обслуживания в системе «METIB Business Online» АО «МОСКОМБАНК».

Система «Клиент-Банк» (также, именуемая по тексту СКБ, ЭДО СКБ 4.0, «METIB Business Online») — автоматизированный сервисный продукт Банка: комплекс программно-аппаратных и телекоммуникационных средств, обеспечивающий создание, защиту, передачу, прием, обработку и хранение документов в электронном виде, предоставляющий возможность Клиенту в удаленном доступе получить комплексное обслуживание в объеме, определенном в Заявлении о присоединении к настоящим Правилам. Уполномоченным Банком разработчиком Системы «Клиент-Банк» является ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (г. Москва, ИНН 7709138570).

Логин - имя учетной записи Уполномоченного лица Клиента/лица, получившего доступ к системе «Клиент-Банк», в виде комбинации символов / зарегистрированного номера телефона, при регистрации в СКБ.

Пароль - уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только Уполномоченному лицу Клиента/лицу, получившему доступ к Просмотровой версии, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица Клиента/лица, получившего доступ к Просмотровой версии, в СКБ.

Средства аутентификации – средства, используемые Уполномоченным лицом Клиента/лицом, получившим доступ к Просмотровой версии, для подтверждения его полномочий на осуществление работы в СКБ. Средствами аутентификации являются Логин, Пароль.

Аутентификация – процедура проверки соответствия предъявленных Уполномоченным лицом Клиента/лицом, получившим доступ к Просмотровой версии, Средств аутентификации Средствам аутентификации, установленным при активации СКБ, выполняемая каждый раз перед началом работы в Системе «Клиент-Банк».

Регистрация – предоставление Клиенту доступа к ресурсам СКБ посредством предоставления сотрудником Оператора логина и пароля для первичного входа в СКБ.

Электронный документ (ЭД) — документ, в котором информация представлена в электронной форме, созданный в СКБ, либо направленный посредством почтового функционала СКБ.

Перечень ЭД, обмен которыми может быть осуществлен при помощи СКБ, приведен в Приложении № 1 к Правилам, являющемся его неотъемлемой частью. В предусмотренных Правилами случаях предоставления клиенту ЭД, подписанных КЭП сотрудника Банка, такие ЭД направляются в форме письма Банка.

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. Особенности используемых Клиентом в рамках Правил ЭП определяются Правилами или соответствующими приложениями к нему.

Ключ электронной подписи (ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Ключ проверки электронной подписи (ключ проверки ЭП) - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП) — электронная подпись, соответствующая требованиям к квалифицированной электронной подписи, установленным Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной подписи». В рамках Правил КЭП Уполномоченного лица Клиента подлежит применению Клиентами, расчетный счет которым в соответствии с требованиями действующего законодательства и установленного в Банке порядка открывается/открыт дистанционно. КЭП Уполномоченного лица Клиента применяется исключительно в случаях, установленных Правилами.

В случаях, установленных Правилами, направляемые Банком Клиенту ЭД, могут быть подписаны КЭП сотрудника Банка. Указанные ЭД признаются равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью сотрудника Банка и заверенному печатью Банка (если наличие печати необходимо в соответствии с требованиями нормативных правовых актов либо обычаями делового оборота), в том числе признаются надлежащим письменным доказательством и в дополнительном оформлении не нуждаются.

Уполномоченное лицо Клиента — физическое лицо, уполномоченное Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, подписывать ЭД и совершать иные действия, предусмотренные Правилами, используя ЭП, что подтверждается предоставленными другой Стороне необходимыми в силу действующего законодательства и Правил документами.

Просмотровая версия – дополнительная опция СКБ, предоставляющая возможность просмотра остатков по счетам, почты из Банка, формирования выписки, создание ЭД без возможности передачи электронных документов в Банк, в том числе для доступа к архивным документам при переходе Клиента на обслуживание по Правилам с предыдущей версии СКБ. Для предоставления доступа к Просмотровой версии Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие наличие у лица соответствующих полномочий.

Акт признания ключа проверки ЭП (сертификата) – документ на бумажном носителе с указанным в шестнадцатеричном виде Ключом проверки ЭП Уполномоченного лица Клиента (распечатывается из СКБ).

Мобильное устройство – смартфоны, мобильные телефоны, планшеты и прочие устройства, на которых есть доступ в Интернет, которые используются Уполномоченным лицом Клиента для работы в Мобильном Клиент-Банке или для получения SMS-кода от Оператора, которые привязаны к зарегистрированному номеру телефона/номеру телефона. В К Мобильным устройствам относятся также вышеперечисленные устройства, используемые для доступа к Просмотровой версии лицом, получившим такой доступ.

Зарегистрированный номер – номер телефона сотовой связи Уполномоченного лица Клиента, зарегистрированный в СКБ.

SMS-код – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый Оператором посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента. Отправитель сообщения METIB_INFO/METIB_BO.

Правила УЦ - Правила Удостоверяющего центра Оператора для участников систем дистанционного банковского обслуживания, размещенный в сети Интернет по адресу <https://metallinvestbank.ru>.

Администратор СКБ (Администратор системы) – ответственный сотрудник Оператора, наделенный полномочиями по осуществлению действий по регистрации и использованию Сертификатов ключей проверки электронной подписи Уполномоченных лиц Клиента.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат ключа проверки ЭП) - бумажный или электронный документ, выданный СКБ, подтверждающий принадлежность ключа проверки ЭП владельцу Сертификата.

Сертификат действует на определенный момент времени (действующий сертификат) если: наступил момент времени начала его действия (дата выдачи или иная дата начала действия, указанная в нем);

срок его действия не истек;

не аннулирован (не прекращен) и действие его не приостановлено;

между Оператором и владельцем сертификата отсутствуют иные условия прекращения действия сертификата, нежели предусмотренные законом.

Владелец Сертификата ключа проверки ЭП - лицо, которому УЦ в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ «Об электронной подписи» в установленном Правилами УЦ порядке выдал Сертификат ключа проверки электронной подписи. В случае выдачи Сертификата ключа проверки электронной подписи Клиенту - юридическому лицу владельцем сертификата ключа проверки электронной подписи наряду с данным юридическим лицом является Уполномоченное лицо Клиента (Пользователь УЦ).

Компрометация SMS-кода, средств аутентификации – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому SMS-коду, средству аутентификации утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией SMS-кода, средства аутентификации относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события: утеря/кража/изъятие Мобильного устройства/SIM-карты с Зарегистрированным номером, в том числе с последующим обнаружением, несанкционированное использование Зарегистрированного номера, технических, программных и коммуникационных ресурсов, используемых для доступа в СКБ, возникновение подозрений о доступе к информации в СКБ неуполномоченных лиц или об ее искажении в СКБ, когда нельзя достоверно установить, что произошло с техническими, программными, коммуникационными ресурсами, используемыми для доступа в СКБ (в том числе, выход из строя, когда доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц). Не является компрометацией направление Банком/Оператором Логина на адрес электронной почты, указанный Клиентом для направления Логина в Заявлении на подключение к Системе «Клиент-Банк» Уполномоченных лиц Клиента.

Письменное уведомление — любое направляемое в рамках Правил одной Стороной другой Стороне уведомление, переданное по почте, с нарочным, посредством электронного документооборота и/или электронной почты (адрес электронной почты должен быть согласован Сторонами).

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.

Основной договор — договор, заключенный между Банком и Клиентом, во исполнение которого происходит обмен электронными документами. Виды Основных договоров, подлежащих обслуживанию в рамках Правил, определяются функционалом СКБ.

Тарифы — утвержденное Банком вознаграждение за оказываемые Клиенту услуги, оформленное в виде отдельного документа, содержащего перечень оказываемых услуг, а также ценовые параметры (тарифные ставки) и иные особенности оказания таких услуг. В Банке может действовать несколько Тарифов, доступных Клиенту для использования. Тарифы публикуются на сайте Банка.

КОП – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком.

Соглашение к КОП – Соглашение о полномочиях лиц на право распоряжения счетом/-ами, открытыми на имя Клиента, заключенное между Банком и Клиентом во исполнение Инструкции Банка России № 153-И от 30.05.2014 (с 01.04.2022 Инструкцией Банка России №204-И от 30 июня 2021).

Руководство пользователя – инструкция по работе пользователя в СКБ 4.0. Размещена на главной странице авторизации по адресу <https://dbo.metib.ru>

Термины и определения, не указанные в настоящем Разделе, используются в значениях, установленных соответствующим Приложением к Правилам.

2 Общие положения

2.1 Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ.

2.2 Правила устанавливает случаи и порядок использования Сторонами ЭП в системе электронного документооборота при совершении и исполнении гражданско-правовых договоров и/или сделок, заключаемых/заключенных между Сторонами, а также подписания при помощи ЭП иных документов, предусмотренных Правилами.

2.3 Использование простой электронной подписи или усиленной квалифицированной подписи при электронном взаимодействии Сторон является обязательным, присоединение к Правилам возможно только при наличии действующего Основного договора.

2.4 Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Распространяется в форме электронного документа, размещенного на сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://moscombank.ru>.

2.5 Правила являются публичной офертой, которую Клиент акцептует посредством подписания Заявления по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам, что влечет полное согласие со всеми положениями Правил, порождает обязанности его исполнения. Клиент также может присоединиться к Правилам в момент заключения договора комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, выбрав соответствующий пункт в заявлении о присоединении к договору комплексного обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.6 Факт присоединения Клиента к Правилам является подтверждением полного принятия условий Правил и всех его приложений в редакции, действующей на момент подписания Заявления.

2.7 Правила распространяют свое действие на все банковские счета Клиента, открытые в Банке.

2.8 Клиент, присоединившийся к Правилам, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Правила, в соответствии с условиями Правил.

2.9 Внесение изменений и (или) дополнений в Правила, включая приложения к нему, в том числе принятие Правил в новой редакции, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

2.10 Информация о внесении изменений и (или) дополнений в Правила публикуется на сайте Банка по адресу: <https://moscombank.ru>.

2.11 Банк информирует Клиента о внесении изменений и (или) дополнений в Правила не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления указанных изменений (дополнений) в действие, способом, указанным в п. 2.10. Правил, либо иным установленным Банком способом.

2.12 Клиент обязуется не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней знакомиться с информацией об изменениях в условиях Правил, публикуемой на сайте Банка по адресу: <https://moscombank.ru>.

2.13 В случае несогласия с изменениями Правил Клиент вправе обратиться в Банк для его расторжения. Если в течение 5 (пяти) календарных дней с момента опубликования на сайте Банка сообщения об изменениях Клиент не обратился для расторжения Правил, Стороны соглашаются с тем, что изменения Правил приняты Клиентом полностью.

2.14 Банк не несет ответственность, если информация об изменениях условий Правил, размещенная в установленном порядке, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

2.15 Все изменения и (или) дополнения, вносимые Банком в Правила в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений (дополнений) в указанные нормативно-правовые акты.

2.16 Если иное не предусмотрено Правилами, любые изменения и (или) дополнения к Правилам с момента вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам,

в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений (дополнений) в силу.

2.17 Все приложения, изменения и дополнения к Правилам являются его неотъемлемой составной частью.

3 Использование электронных документов

3.1 Стороны настоящим соглашаются:

использовать ЭП при обмене электронными документами, изготовленными при помощи средств СКБ и в форматах, используемых в ней;

принимать к исполнению электронные документы, подписанные ЭП, при соблюдении условий, предусмотренных Правилами.

Клиент подтверждает, что все действия, производимые в СКБ Уполномоченным лицом Клиента, и электронные документы, подписанные ЭП Уполномоченного лица Клиента, являются действиями и документами, совершенными от имени Клиента и влекут для него соответствующие правовые последствия.

3.2 Электронные документы, передаваемые в СКБ со стороны Клиента, в зависимости от выбранного Клиентом в Заявлении на подключение к Системе «Клиент-Банк» Уполномоченных лиц Клиента средства ЭП подписываются:

а) простой ЭП, формируемой путем ввода SMS-кода при подписании электронного документа, применяемой в порядке, установленном Правилами. SMS-код вводится в соответствующее окно подтверждения СКБ при отправке ЭД в порядке, установленном Руководством пользователя. Срок действия SMS-кода 5 минут (для ЮЛ, ИП, за исключением кредитных организаций).

3.3 Электронные документы, передаваемые в СКБ со стороны Банка, направляются в Личный кабинет СКБ. Проверка КЭП сотрудника Банка (при ее наличии) осуществляется Клиентом вне СКБ посредством установленного Клиентом самостоятельно программного обеспечения.

3.4 Стороны признают, что электронный документ, подписанный ЭП в соответствии с п.п. 3.2, 3.3 Правил, признается равнозначным документу, совершенному на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью (если наличие печати необходимо в соответствии с требованиями нормативных правовых актов либо обычаями делового оборота) и влечет предусмотренные для данного документа правовые последствия, в том числе признается надлежащим письменным доказательством и в дополнительном оформлении не нуждается.

Наличие ЭП в ЭД означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени соответствующей стороны Правил (Банка или Клиента), а также означает подлинность и достоверность таких документов и сведений.

3.5 Электронная подпись считается корректной в случае положительного результата ее проверки.

Простая электронная подпись, указанная в подпункте а) пункта 3.2 Правил, считается корректной в случае, если одновременно выполняются следующие условия:

установлен факт входа под логином Уполномоченного лица Клиента в СКБ, предшествующий отправке ЭД в Банк;

установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента;

установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица Клиента;

отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время его ввода не просрочено.

3.6 Документы и сведения, направляемые в форме электронных документов, либо размещаемые в СКБ, должны быть подписаны ЭП Уполномоченного лица Клиента.

3.7 Обмен электронными документами, подписанными ЭП, является юридически значимым электронным документооборотом.

3.8 При использовании ЭП Клиент и его Уполномоченные лица руководствуются Правилами и действующим законодательством РФ, регулирующим область применения ЭП.

3.9 Стороны обязаны совершить совокупность действий, необходимых для участия в процессе электронного документооборота, в том числе: установить необходимые аппаратные средства, клиентское программное и информационное обеспечение, пройти необходимую регистрацию и активацию.

3.10 В качестве средства защиты информации используется SMS подтверждение. Стороны признают используемую в электронном документообороте между Сторонами систему защиты информации достаточной для обеспечения ее конфиденциальности, контроля целостности, а также подтверждения авторства и подлинности ЭД.

3.11 Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных неуведомлением/несвоевременным уведомлением Банка о Компрометации, несет Клиент.

3.12 Хранение электронных документов в СКБ осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, но не менее 5 лет.

3.13 Клиент соглашается на ЭДО через СКБ, осознавая, что сеть Интернет не всегда является безопасным каналом связи и передачи информации, а также, осознавая все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности, и иные риски, возникающие вследствие использования такого канала связи.

3.14. Перечень возможных ЭД, создаваемых в СКБ приведен в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

3.15. Комплексный платеж является ЭД, создаваемым с СКБ и являющимся формой распоряжения Клиента денежными средствами, в которой на единой основе формируется пакет документов, удостоверяемый единой ЭП. Указанный пакет включает в себя следующие распоряжения Клиента:

- Заявление на перевод денежных средств иностранной валюты на сумму Комплексного платежа со счета Клиента, открытого у Оператора на счет Клиента, открытого в Банке;
- Распоряжение на перечисление денежных средств в иностранной валюте на сумму Комплексного платежа с транзитного валютного счета на текущий счет Клиента, открытых в Банке;
- Заявление на перевод денежных средств в иностранной валюте на сумму Комплексного платежа (возможно, уменьшенную на комиссию Банка в зависимости от платежных инструкций и Тарифа Банка) по внешнеторговому контракту;
- Сведения о валютных операциях.

Также в пакет документов могут входить иные сопроводительные документы, в зависимости от технической реализации СКБ.

3.16. Удостоверяя Комплексный документ ЭП, Клиент соглашается с тем, что все сформированные посредством функционала СКБ ЭД, указанные в п. 3.15 настоящих Правил, считаются подписанными этой же ЭП.

3.17. Комплексный платеж может отражаться в СКБ со статусом «Частично отказан», если он «Исполнен» Оператором, но не «Исполнен» Банком.

4 Организационно-техническое и документарное обеспечение электронного обмена

4.1 В целях создания необходимых организационно-технических предпосылок для осуществления электронного обмена Участник обеспечивает наличие в своем помещении оборудования и программно-технических средств, а также наличие у Уполномоченных лиц Клиента Мобильных устройств, соответствующих требованиям Правил.

4.2 п.Аннулирован

4.3 Банком могут быть предоставлены сведения Клиенту о наличии и движении денежных средств по счетам третьих лиц (далее – Компании) на основании письменного согласия руководства Компаний (Приложение № 10). Клиент предоставляет в Банк Перечень компаний по форме Приложения № 9 к Правилам. Согласие и Перечень могут быть направлены в Банк посредством СКБ, образцы указанных документов приведены в Приложениях № 9 и № 10.

Состав Уполномоченных лиц Клиента с указанием права доступа и списка представляемых организаций устанавливаются Руководителем Клиента или лицом, его замещающим, в Сведения предоставляются по запросу Клиента, подготовленному в СКБ.

За программными средствами Банка закрепляется контроль недопустимости получение вышеуказанных сведений неуполномоченной организацией или недопустимости выдачи данных по Компаниям, не указанным в Перечне.

Услуга по предоставлению сведений Клиенту о наличии и движении денежных средств по счетам третьих лиц предоставляется Банком с взиманием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам.

4.4. В случаях, если это предусмотрено Тарифами, Банком/Оператором по запросу Клиента могут быть предоставлены иные сведения (справки, дубликат выписки и т.п.), подписанные КЭП сотрудника Банка. Запрос Клиента оформляется в СКБ в виде письма и направляется посредством СКБ. Сведения предоставляются посредством ответного письма со вложенной информацией, подписанной КЭП уполномоченного сотрудника Банка. Услуга по предоставлению иных сведений, подписанных КЭП сотрудника Банка, предоставляется Банком с взиманием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам.

5 Порядок проведения электронного обмена

5.1 Инициатором электронного обмена является Клиент.

5.2 Для подключения к СКБ Клиент:

5.2.1 предоставляет в Банк Заявление о присоединении к Правилам по форме Приложения № 3 к Правилам, а также Заявление на подключение к Системе «Клиент-Банк» Уполномоченных лиц Клиента по форме Приложения № 4 к Правилам. Вышеуказанные Заявления могут быть представлены Клиентом в установленном Банком порядке при открытии расчетного счета в форме электронных документов, подписанных КЭП Уполномоченного лица Клиента. Клиент подтверждает, что Заявление, в случае его представления в электронном виде и подписания КЭП Уполномоченного лица Клиента, является равнозначным соответствующему документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента и заверенному печатью Клиента.

5.2.2 обеспечивает наличие технических, программных и коммуникационных ресурсов, необходимых для организации доступа и регистрации Уполномоченных лиц Клиента в СКБ.

5.3 Для подключения к СКБ Оператор:

5.3.1 после получения от Клиента документов, указанных в п. 5.2.1 Правил, осуществляет регистрацию Клиента в СКБ.

5.3.2 Формирует и передает логин на бумажном носителе /либо направляет по электронной почте /либо направляет SMS-сообщение на Зарегистрированный номер Уполномоченному лицу Клиента, лицу, получившему доступ к Просмотровой версии¹.

5.3.3 Формирует и направляет SMS-сообщение на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента, номер телефона лица, получившего доступ к Просмотровой версии², содержащее пароль для первичного входа в СКБ.

5.4 Уполномоченное лицо Клиента осуществляет процедуру авторизации в СКБ на сайте Оператора по адресу dbo.metib.ru / my.metib.online путем ввода полученных средств аутентификации.

5.5 После надлежащего выполнения всех действий, указанных в п.п. 5.2 - 5.4. Правил, Клиент вправе приступить к обмену ЭД с Банком/Оператором в СКБ.

5.6 Поступление Клиенту направленных Банком ЭД обеспечивается своевременным установлением Клиентом сеансов связи с Банком, соответственно, любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств, которая произошла из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком, не влечет за собой ответственности последнего.

Стороны признают, что датой получения Клиентом ЭД является дата ввода Банком/Оператором соответствующей информации в СКБ (дата, начиная с которой Клиент приобретает возможность получения указанной информации посредством СКБ).

Если ЭП прошла проверку в порядке, установленном Правилами или соответствующим Приложением, то документ считается корректно подписанным.

5.7 Стороны признают надлежащим способ уведомления Клиента о приеме к исполнению/исполнении/возврате (аннулировании) Банком ЭД путем присвоения соответствующего статуса ЭД в СКБ.

Статусы ЭД представлены в Руководстве пользователя.

Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной при изменении статуса ЭД в СКБ. Клиент подтверждает получение уведомления, если от него в течение 2 (двух) часов после совершения операции не поступит сообщение о неполучении уведомления.

5.8 Факт отказа в приеме к исполнению, возврата (аннулирования) любого составленного и переданного Клиентом ЭД подтверждается статусом ЭД «Отказан» или «Частично исполнен» для документа Комплексный платеж (см. п. 3.15). ЭД Комплексный платеж приобретает статус «Частично отказан», если он «Исполнен» Оператором, но не «Исполнен» Банком.

¹ При указании в Заявлении такого лица.

² При указании в Заявлении такого лица.

5.9 Также наличие статуса ЭД «Отказан» или «Частично исполнен» или «Частично исполнен» для документа Комплексный платеж (см. п. 3.15) лишает передаваемый документ юридической силы с момента отказа в приеме его к исполнению, возврата (аннулирования), в том числе гарантирует Клиенту отсутствие обязанностей и лишает его прав, предусмотренных данным ЭД.

5.10 Порядок и сроки исполнения Банком обязательств, вытекающих из получения им ЭД, определяются Основным договором.

Для целей исчисления указанных выше сроков Стороны признают достоверным время приема ЭД, фиксируемое СКБ при формировании соответствующего статуса ЭД (московское время).

Банк не принимает к исполнению, возвращает (аннулирует) ЭД в случаях:

5.10.1 отрицательного результата проверки подлинности и корректности ЭП, в том числе при подписании ЭД ЭП, сформированной/подтвержденной при помощи скомпрометированного ключа ЭП/SMS-кода (если Банк уведомлен о Компрометации в установленном Правилами порядке);

5.10.2 если на ЭД проставлены ЭП лиц, которые не имеют полномочий на подписание таких ЭД, либо полномочия которых на подписание ЭД прекращены/отозваны (если Банк в установленном Правилами порядке уведомлен о Компрометации), либо ЭД подписан не всеми лицами, которые в соответствии с требованиями действующего законодательства, Правил и/или Основного договора, должны подписать ЭД для придания ему юридической силы;

5.10.3 ключ ЭП не введен в действие в соответствии с условиями Правил;

5.10.4 незаполнения/неправильного заполнения Клиентом хотя бы одного из обязательных реквизитов ЭД, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Основным договором, Правилами и Руководством пользователя;

5.10.5 несоответствия цифровых реквизитов ЭД его текстовым реквизитам;

5.10.6 если направленный ЭД/его формат не соответствуют установленным формату/перечню ЭД, обмен которыми может быть осуществлен при помощи СКБ в соответствии с Приложением № 1 к Правилам;

5.10.7 в случае наличия у Банка/Оператора информации о Компрометации средств аутентификации;

5.10.8 в иных случаях, установленных действующим законодательством, утвержденными Банком Правилами осуществления перевода денежных средств, Правилами или иными договорами/соглашениями, заключенными между Сторонами.

5.11 Банк не принимает к исполнению, возвращает (аннулирует) электронные документы на проведение операций по банковскому счету, перечисленные в пункте 2 Приложения № 1 к Правилам, в случаях выявления подозрительных (сомнительных) операций Клиента, или в случаях наличия подозрений у Банка в том, что операции и сделки имеют необычный характер и могут быть направлены на легализацию денежных средств, полученных преступным путем либо непредоставления документов по запросу Банка в целях проведения идентификации Клиента, установления экономического смысла проводимых Клиентом операций/сделок, либо предоставления недостоверных документов, документов с признаками фальсификации по вышеуказанному запросу Банка, а также в случае, если Клиент является лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице, отказа Клиента от проведения/участия в встрече (в том числе посредством видеосвязи) с уполномоченным лицом Банка, назначаемой Банком Клиенту в целях получения разъяснений от уполномоченного представителя Клиента по операциям и сделкам Клиента, имеющим признаки сомнительных операций и сделок.

Указанные факты являются основанием для приостановления участия Клиента в электронном обмене. При этом Банк принимает от такого Клиента надлежащим образом оформленные платежные документы на бумажном носителе.

5.12 Для отказа в приеме к исполнению ЭД достаточно наличия любого из перечисленных выше условий.

5.13 Отказ в приеме к исполнению ЭД доводится до сведения Клиента путем проставления статуса ЭД «Отказан» или «Частично исполнен» для документа Комплексный платеж (см. п. 3.15).

5.14 Об установлении ограничений работы в СКБ Клиент уведомляется посредством направленного Банком сообщения по СКБ, в котором указывается информация о приостановлении приема электронных платежных документов.

5.15 Переданный Банку ЭД может быть отозван Клиентом до наступления безотзывности перевода денежных средств. Статус безотзывности наступает с момента списания денежных средств со счета Клиента..

5.16 В целях отзыва переданного Банку ЭД Клиент направляет соответствующий ЭД, составленный в формате, определенном в Руководстве пользователя, являющемся неотъемлемой частью СКБ.

5.17 Исполнение прав и обязанностей, вытекающих из ЭД, осуществляется соответствующей стороной, указанной в ЭД, исходя из содержания ЭД, значений его цифровых и текстовых реквизитов.

5.18 В случаях, предусмотренных Основным договором, факт исполнения ЭД Участника подтверждается Банком путем проставления соответствующего статуса ЭД, направления Участнику соответствующей выписки.

6 Случаи и порядок приостановления электронного обмена

6.1 Основаниями для приостановления участия Клиента в электронном обмене являются:

6.1.1 несоблюдение Клиентом условий Правил, а также условий Основного договора (в том числе нарушение предусмотренных Правилами требований к составлению, порядку передачи ЭД, обеспечению безопасности при обмене ЭД, неисполнение/несвоевременное исполнение Клиентом обязательств по оплате участия в электронном обмене, представлению документов);

6.1.2 решение Банка/Оператора о приостановлении участия Клиента в электронном обмене;

6.1.3 решение Банка об отказе в приеме электронных документов на проведение операции по банковскому счету Клиента на основании п. 5.11. Правил, а также при не предоставлении сведений и/или документов по запросам Банка в порядке, предусмотренном настоящими Правилами либо по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

6.1.4 выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок или в случае наличия у Банка подозрений о совершении Клиентом необычных операций и сделок;

6.1.5 выявление Банком/Оператором признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2018 N 167-ФЗ;

6.1.6 компрометация SMS-кода/средств аутентификации;

6.2 При приостановлении ЭДО в случаях, предусмотренных пунктами 6.1.1.-6.1.5, 6.1.7 Правил Банк уведомляет об этом Клиента путем направления Письменного уведомления, уведомления в СКБ, SMS-сообщения или иным способом, установленном Основным договором, Правилами с указанием причины, даты начала приостановления такого участия и при необходимости других сведений.

О дате возобновления работы Клиента в СКБ Банк направляет Клиенту Письменное уведомление об этом с указанием даты начала ЭДО.

6.2.1 В случае приостановления работы в СКБ согласно п. 6.1.1. и п. 6.1.3. Правил электронный обмен возобновляется после устранения Клиентом нарушений условий Правил и предоставления всех необходимых документов для обмена ЭД/платежными ЭД, предусмотренных Правилами и/или запросом Банка в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2.2 В случае приостановления работы в СКБ согласно п. 6.1.5 Правил электронный обмен возобновляется после получения от Клиента подтверждения об исполнении распоряжения в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2018 N 167-ФЗ.

6.2.3 В случае получения от Клиента информации об осуществлении перевода денежных средств без его согласия (о попытке мошенничества с денежными средствами Клиента не производится прием ЭД, подписанных простой электронной подписью в соответствии подпунктом а) пункта 3.2 Правил. В таком случае возобновление работы СКБ производится после совершения Клиентом действий по подключению к СКБ в порядке, установленном Правилами.

6.3 В случае, если инициатором приостановления участия в электронном обмене является Клиент (п. 6.1.6. Правил) соответствующее письменное уведомление должно содержать причину (Приложение №5 к Правилам). По времени фактического получения уведомления Банк проставляет дату и время приостановления участия.

6.3.1 При наступлении события, определенного п. 6.1.6. Правил, обмен ЭД возобновляется после введения в действие нового ключа ЭП/ регистрации Банком нового номера мобильного телефона Уполномоченного лица Клиента при условии отсутствия иных оснований для приостановления участия в электронном обмене. О возобновлении участия в электронном обмене Банк информирует Клиента путем направления письменного уведомления.

6.4 Приостановление или прекращение использования Клиентом электронного средства платежа не прекращает обязательств Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

В случае наличия в Банке на момент поступления информации о Компрометации неисполненных ЭД Клиент имеет право подать заявление на их отзыв на бумажном носителе. При этом Банк

исполняет указанное заявление в том случае, если на момент его подачи не наступило условие безотзывности перевода денежных средств, определяемой в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе».

Положения настоящего пункта не ограничивают право Клиента передать в Банк в предусмотренном Основным договором порядке соответствующий платежный или иной документ на бумажном носителе. При этом течение установленного в соответствии с Основным договором срока для исполнения документа начинается с момента его поступления в Банк на бумажном носителе.

6.5 В случае непредоставления Клиентом сведений и/или документов по запросу Банка в срок, указанный в запросе Банка или установленный Правилами и приложений к нему, Банк вправе отказать Клиенту в приеме ЭД, платежных ЭД. В таких случаях предоставление платежных ЭД возможно только на бумажном носителе при условии их надлежащего оформления.

7 Права и обязанности Сторон

7.1 Каждая из Сторон вправе:

7.1.1 в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами, составлять и передавать другой Стороне ЭД;

7.1.2 запрашивать у другой Стороны, при необходимости, заверенные уполномоченными лицами Стороны копии составленных ЭД на бумажном носителе;

7.1.3 приостанавливать электронный обмен при наличии оснований, предусмотренных Правилами;

7.1.4 расторгнуть договор присоединения в одностороннем порядке в соответствии с разделом 11 Правил.

7.2 Банк вправе:

7.2.1 в одностороннем порядке изменять положения Правил (в том числе, перечень ЭД, обмен которыми может быть осуществлен при помощи СКБ, форматы ЭД, описания полей), с уведомлением Клиента о данных изменениях в порядке, установленном разделом 2 Правил.

7.2.2 в одностороннем порядке пересматривать Тарифы. Изменения Тарифов доводятся до сведения Клиента путем направления соответствующего уведомления по СКБ, либо по иным доступным каналам связи, согласованным Сторонами, в том числе по почте, с нарочным, путем передачи представителю Клиента в помещении Банка или путем размещения соответствующей информации на стендах в операционном зале Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://moscombank.ru>;

7.2.3 без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента производить списание причитающихся Банку в соответствии с условиями Правил сумм с любых счетов Клиента, открытых/которые могут быть открыты в будущем в Банке.

В случае произведения списания средств со счета, открытого в иностранной валюте, Банк самостоятельно осуществляет конвертацию списанной со счета суммы по курсу, установленному Банком России на день проведения данной операции.

7.2.4 отказать Клиенту в приеме к исполнению ЭД в случаях, установленных Правилами, с указанием причин отказа;

7.2.5 отклонить ЭД, если такая возможность предусмотрена в соответствии с Правилами;

7.2.6 совершать иные действия, не противоречащие действующему законодательству РФ и Правилам.

7.3 Клиент вправе:

7.3.1 запрашивать у Банка информацию, удостоверяющую один из фактов действия Банка с ЭД, в соответствии с Правилами;

7.3.2 отзываться, отправлять и принимать ЭД в порядке, предусмотренном Правилами.

7.4 Каждая из Сторон обязана:

7.4.1 составлять ЭД с соблюдением требований, установленных действующими нормативными документами, Правилами и Основным договором;

7.4.2 в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения письменного запроса другой Стороны предоставить копии электронных документов;

7.4.3 в случае Компрометации незамедлительно информировать об этом Банк и Оператора и представить ей Письменное уведомление об этом по рекомендованной форме Приложения № 5 к Правилам;

7.4.4 приостановить электронный обмен в случае получения Письменного уведомления от Банка или Оператора о Компрометации;

7.4.5 своевременно информировать друг друга обо всех случаях обнаружения технических неисправностей или других обстоятельствах, препятствующих электронному обмену (Клиент-по телефону Банка с дублированием путем направления Письменного уведомления, Банк – путем размещения информации на сайте Банка или направления Письменного уведомления);

7.4.6 хранить входящие и исходящие ЭД, в течение установленных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами сроков хранения.

7.5 Банк обязан:

7.5.1 оказывать услуги в соответствии с Правилами и действующим законодательством РФ, в том числе:

- принимать от Клиента, а также передавать Клиенту ЭД, при условии их соответствия перечню и форматам, установленным Правилами (Приложение № 1);
- исполнять ЭД Клиента, за исключением случаев, установленных Правилами;
- в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения ЭД (время получения ЭД определяется в порядке, установленном пунктом 5.10. Правил), не принятого к исполнению, известить Клиента об отказе в приеме к исполнению ЭД путем проставления соответствующего статуса ЭД или Письменного уведомления;
- в случаях, предусмотренных Основным договором, подтверждать факт исполнения ЭД путем проставления соответствующего статуса ЭД, направления Клиенту в установленном Правилами порядке выписки.

7.5.2 в порядке, установленном разделом 2 Правил, информировать Клиента об изменениях условий и порядка проведения электронного обмена;

7.5.3 приостановить электронный обмен в случае получения письменного уведомления о Компрометации, а также в иных случаях, установленных Правилами.

7.5.4 проводить работы по техническому обслуживанию и внесению изменений в СКБ.

Конкретную дату и время проведения таких работ Банк определяет самостоятельно;

7.5.5 проводить восстановительные работы при наступлении внештатных ситуаций в СКБ, а именно:

технический сбой;

DDos-атака;

иные внештатные ситуации.

В указанных случаях Банк самостоятельно определяет время, дату начала и окончания работ по устранению внештатной ситуации.

При возникновении внештатной ситуации Банк вправе отказать Клиенту в действиях, связанных с электронным документооборотом, что, в свою очередь, не препятствует последним продолжить деятельность посредством передачи Банку оригиналов на бумажных носителях.

7.5.6. исполнять Комплексный платеж Клиента с учетом особенностей, изложенных в п. 3.15 настоящих Правил.

7.6 Клиент обязан:

7.6.1 обеспечить наличие оборудования и программно-технических средств для электронного обмена в соответствии с требованиями Правил;

7.6.2 не реже 1 (одного) раза в течение рабочего дня забирать из СКБ ЭД, поступающие из Банка;

7.6.3 производить проверку соответствия реквизитов исполненных ЭД реквизитам, зафиксированным в выписке или ином подтверждающем исполнение ЭД документе и, в случае обнаружения каких-либо несоответствий, информировать о них Банк путем направления ЭД, содержащего перечень реквизитов, не соответствующих заявленным. Непоступление в Банк указанного ЭД в установленный Основным договором срок, а в случае если такой срок не установлен - в течение дня, следующего за днем направления Клиенту выписки или иного подтверждающего документа, означает подтверждение последним правильности исполнения ЭД.

7.6.4 в порядке, установленном разделом 2 Правил, знакомиться с информацией об изменениях в условиях Правил, публикуемой на сайте Банка по адресу: <http://moscombank.ru>.

7.6.5 незамедлительно информировать Банк об изменениях, внесенных в учредительные и иные документы Клиента, в том числе об изменении своего места нахождения, почтового адреса, номеров телефона, факса; об изменениях в составе Уполномоченных лиц Клиента и/или их правах доступа в СКБ, в частности об увольнении, об изменении перечня компаний (Приложение № 9 к Правилам), а также о любых других изменениях, влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Правилам, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов (в случае наличия таковых). Непредоставление соответствующей

информации Банк расценивает как неизменность сведений о Клиенте, установленных ранее при его идентификации.

Неисполнение/несвоевременное исполнение Клиентом вышеуказанных обязательств является основанием для приостановления участия Клиента в электронном обмене.

7.6.6 Незамедлительно уведомлять Банк/Оператора о Компрометации SMS-кода, средств аутентификации,.

Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных непредставлением/несвоевременным представлением вышеуказанной информации и/или документов несет Клиент.

8 Ответственность Сторон

8.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение положений Правил Участники несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2 Каждая Сторона несет ответственность за содержание любого подписанного ЭП ее Уполномоченных лиц ЭД за исключением ЭД, полученных после поступления другой Стороне Письменного уведомления о Компрометации.

8.3 Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб, финансовые потери и прочие убытки, которые понес Клиент по причине несоблюдения им требований Правил, а также в следующих случаях:

8.3.1 отсутствия у Клиента компьютерной техники/мобильного устройства с необходимым набором программно-технических возможностей, удовлетворяющих требованиям для работы в СКБ либо наличия программно-технических ограничений и настроек, которые содержались в компьютерной технике/мобильном устройстве, что не позволило Клиенту полноценно работать в СКБ;

8.3.2 возникновения неполадок в работе сетевых систем и ограничения, а также сбои в работе аппаратно-технического комплекса, которые привели к непредвиденным отключениям от сети Интернет и не позволили полноценно работать в СКБ;

8.3.3 ненадлежащего изучения Правил, Руководства пользователя, в том числе входящих в него инструкций;

8.3.4 несвоевременного получения или неполучения Клиентом SMS-сообщения и/или сообщения по электронной почте, в случаях, предусмотренных Правилами, получение таких сообщений третьим лицом, если данные обстоятельства произошли в связи с техническими сбоями или по иным причинам, не зависящим от Банка.

8.4 Банк не несет ответственности за финансовые потери Клиента, связанные с нарушением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом требований по защите от вредоносного программного обеспечения компьютера/мобильного устройства, с использованием которого Клиент осуществляет работу в СКБ.

8.5 Банк не несет ответственности за последствия исполнения ЭД Клиента, переданных неуполномоченными лицами Клиента с использованием СКБ, в тех случаях, когда с использованием обязательных процедур контроля Банк не смог установить факта передачи ЭД неуполномоченными лицами.

8.6 Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного информирования Клиентом Банк об обстоятельствах, указанных в п.п. 7.4.3., 7.4.5. и 7.6.5-7.6.6. Правил.

8.7 Клиент несет полную ответственность за действия, совершенные третьими лицами, в случае передачи им Уполномоченными лицами Клиента Мобильных устройств, средств аутентификации, SMS-кодов,, их утраты, вне зависимости от причин, и/или создания Клиентом условий несанкционированного использования их третьими лицами.

9 Форс-мажор

9.1 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (частичное неисполнение) своих обязательств по Правилам, если такое неисполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

9.2 Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и которые возникли после присоединения к Правилам, в том числе:

гражданские и военные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, аварии, взрывы, механические повреждения, срывы в работе компьютерных систем, отказ или плохое функционирование систем связи, перебои в подаче электроэнергии и т.п.;

а также

вступившие в силу законы и подзаконные нормативные акты, судебные решения, моратории, любые другие действия и решения государственных органов Российской Федерации, в том числе, Банка России, которые делают невозможным для одной из Сторон исполнение своих обязательств по Правилам.

9.3 Доказательством наступления и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы являются официальные подтверждения, выданные компетентными органами, за исключением случаев, когда эти обстоятельства являются общеизвестными и для другой Стороны очевиден факт их действия в отношении Стороны, ссылающейся на эти обстоятельства.

9.4 О наступлении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, ссылающаяся на эти обстоятельства, обязана известить другую Сторону путем направления ей соответствующего Письменного уведомления в срок не позднее 3 рабочих дней с момента наступления / прекращения указанных обстоятельств, если только эти обстоятельства не являются общеизвестными, и у Стороны, ссылающейся на эти обстоятельства, объективно имеется техническая возможность направить другой Стороне такое уведомление. В случае отсутствия у Стороны технической возможности направить в установленные сроки другой Стороне уведомление, она направит это уведомление незамедлительно после появления такой возможности.

9.5 Незвещение о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

9.6 В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по Правилам отодвигается на период времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

9.7 После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Правилам, если не будет достигнута договоренность об ином.

9.8 В случае если обстоятельства непреодолимой силы будут сохраняться свыше 2 (Двух) месяцев, любая из Сторон вправе расторгнуть договор присоединения в одностороннем порядке.

10 Порядок разрешения конфликтов Сторон

10.1 В случае возникновения между Сторонами в процессе исполнения Правил разногласий, Стороны будут стремиться разрешать их на взаимоприемлемых условиях, учитывая и уважая интересы друг друга.

10.2 В случае возникновения разногласий в связи с обменом ЭД Сторона, оспаривающая факт направления/получения ЭД и/или проставления ЭП на ЭД и/или подлинности проставленной ЭП на ЭД, (далее «Сторона-инициатор») обязана направить противоположной Стороне претензию, при этом Клиент направляет претензию, как Банку, так и Оператору.

10.3 До направления претензии Сторона-инициатор обязана убедиться в целостности своего программного обеспечения, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны работников, задействованных в процессе электронного обмена.

10.4 Претензия может быть направлена не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента возникновения спорной ситуации в письменном виде в произвольной форме.

10.5 Претензия должна быть рассмотрена противоположной Стороной в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты её получения.

10.6 В случае если в срок, указанный в пункте 10.5. Правил, Стороны не урегулируют разногласия, связанные с оспариванием Стороной-инициатором действий/бездействия другой Стороны в процессе электронного обмена, Стороны, в целях проверки соответствующих обстоятельств, обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней создать Экспертную комиссию.

10.7 Экспертная комиссия формируется на срок до 10 (десяти) рабочих дней, в течение которого она должна установить правомерность и обоснованность претензии.

10.8 Экспертная комиссия должна состоять из равного числа уполномоченных представителей от каждой Стороны.

10.9 Состав Экспертной комиссии утверждается протоколом, который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

10.10 Экспертная комиссия должна рассмотреть возникшие разногласия и вынести своё заключение в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты утверждения ее состава, если Стороны не придут к обоюдному решению продлить указанный срок.

10.11 Стороны обязуются способствовать работе Экспертной комиссии, в том числе, путём предоставления ее членам доступа в помещение, в котором установлена СКБ, возможности тестирования соответствующего оборудования/мобильных устройств, передачи необходимых документов.

10.12 Экспертная комиссия по договоренности осуществляет свою работу на территории одной из Сторон.

10.13 Экспертиза оспариваемого ЭД, формирование ЭП в котором подтверждено с помощью SMS-кода, производится в следующем порядке:

Экспертная комиссия определяет, включая, но, не ограничиваясь, следующее:

предмет разногласий на основании претензии Клиента;

банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;

факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в СКБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;

факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц) Клиента;

дату и время введения SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица Клиента.

Подтверждением правильности исполнения Банком спорного ЭД является одновременное выполнение следующих условий:

отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено;

установлен факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) в СКБ, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;

установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц) Клиента;

установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица Клиента.

10.14 По итогам работы Экспертной комиссии составляется акт в двух экземплярах, в котором отражаются результаты её работы. Акт подписывается всеми членами Экспертной комиссии. Члены Экспертной комиссии, имеющие особое мнение, подписывают акт с приложением к нему своих письменных замечаний.

Акт Экспертной комиссии должен содержать:

фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;

порядок работы членов Экспертной комиссии;

вывод Экспертной комиссии по итогам рассмотрения спорной ситуации и его обоснование.

10.15 Акт Экспертной комиссии является основанием для принятия Сторонами окончательного решения по спорному вопросу, которое должно быть оформлено и подписано уполномоченными представителями Сторон в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания членами Экспертной комиссии акта.

10.16 В случае непринятия Сторонами окончательного решения в срок, указанный в пункте 10.15 Правил, а также в случае несогласия с заключением Экспертной комиссии соответствующая Сторона вправе обратиться в арбитражный суд по подсудности, установленной Правилами.

10.17 Акт Экспертной комиссии может являться доказательством при дальнейшем судебном разбирательстве спора.

10.18 Споры, не урегулированные Сторонами во внесудебном порядке, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы. Применимым правом будет являться право Российской Федерации.

11 Срок действия договора и порядок его расторжения

11.1 Настоящие Правила утверждаются Правлением Банка. Банк самостоятельно устанавливает сроки ввода в действие настоящей редакции Правил.

11.2 Зарезервировано

11.3 Настоящий Правила действует до даты введения в действие новой редакции Правил. Досрочное прекращение действия Правил возможно в случае принятия уполномоченным органом Банка соответствующего решения.

11.4 Действие Правил может быть прекращено по инициативе одной из Сторон:

11.4.1. Банк вправе досрочно расторгнуть договор присоединения с Клиентом в одностороннем порядке с обязательным направлением последнему соответствующего Письменного уведомления в срок, не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты такого расторжения, в случаях:

- несоблюдения Клиентом условий Правил, в том числе, нарушения требований к составлению, порядку передачи ЭД, обеспечению безопасности при обмене ЭД, неисполнения/несвоевременного исполнения Клиентом обязательств по уплате вознаграждения за передачу программных средств, оплате участия в электронном обмене, представлению документов;

- внесения в действующее законодательство Российской Федерации изменений, существенно затрагивающих права и обязанности Сторон;

- невозможности исполнения Правил в связи с изменением технических возможностей Банка или Оператора;

- неосуществления Клиентом в течение 3 (трех) месяцев с даты присоединения к Правилам, предусмотренных разделом 5 Правил действий по активации СКБ;

- отсутствия в течение 1 (одного) года хотя бы одного зарегистрированного в Банке ключа ЭП используемого единолично или пары ключей ЭП, используемых совместно;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ или Правилами.

11.4.2. Клиент вправе расторгнуть договор присоединения в одностороннем порядке с обязательным направлением Банку Заявления по форме Приложения № 7 к Правилам, при условии погашения всех обязательств по оплате услуг в соответствии с Правилами.

Действие Правил прекращается также в случае прекращения действия всех Основных договоров, заключенных с Клиентом, – в дату прекращения действия последнего Основного договора. Прекращение действия Правил не освобождает Клиента от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Правил, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).

Все документы, подписанные ЭП Уполномоченных лиц сторон до момента получения одной из сторон Письменного уведомления о расторжении, считаются действительными при соблюдении условий электронного документооборота и требований к ЭП.

12 Конфиденциальность

12.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность содержания ЭД, средств аутентификации, ключей ЭП, а также любой другой информации, ставшей известной Сторонам в процессе сотрудничества, за исключением случаев обязательного раскрытия информации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

12.2. Заключая Договор, Клиент дает свое согласие Банку на передачу персональных данных и сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну (в том числе, для обработки по поручению Банка) Оператору, а также иным третьим лицам (операторам связи, интернет-провайдерам и др.), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком с условием о конфиденциальности и неразглашении информации.

13 Прочие условия

13.1 В случае, когда условиями Правил предусмотрена обязанность Банка/Оператора осуществлять передачу Клиенту каких-либо документов, программных средств и т.д., при отсутствии прямого указания об ином, подразумевается, что такая передача производится в помещении Банка/Оператора. При этом неисполнение соответствующей обязанности в установленные сроки по причине неявки Клиента/его представителя, не может быть расценено как нарушение Банком условий Правил.

13.2 В том, что не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются положениями Основного договора и соответствующих приложений к нему и действующим законодательством РФ.

13.3 Письменные уведомления и иные документы, переданные Сторонами друг другу посредством факсимильной связи и/или электронной почты в соответствии с условиями Правил, будут признаваться в качестве документов, имеющих юридическую силу и эквивалентны оригиналу.

Стороны признают, что данные, содержащиеся в документах/сообщениях, при передаче через электронную почту сети Интернет могут быть подвергнуты повреждению, утрачены, уничтожены, получены с опозданием или не в полном объеме, могут стать доступными третьим лицам либо каким-нибудь иным образом подвергнуты негативному воздействию или могут быть небезопасными в использовании. Банк не несет ответственности за какой бы то ни было убыток, ущерб, расходы, возникшие в результате утраты, задержки, перехвата, искажения или изменения передаваемых по электронной почте сети Интернет данных по любой причине.

13.4 В том, что не предусмотрено условиями Правил, Стороны руководствуются положениями Основного договора и действующим законодательством РФ.

13.5 Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует, что при передаче персональных данных сотрудников, Уполномоченных лиц Клиента или иных субъектов персональных данных в Банк, соблюдает требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и ему предоставлены согласия Уполномоченных лиц Клиента и иных вышеуказанных лиц на передачу их персональных данных Банку, а Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечивать безопасность при их обработке в соответствии с требованиями указанного закона.

13.6 Клиент также подтверждает и гарантирует, что Уполномоченные лица Клиента, лица, получившие доступ к Просмотровой версии ознакомлены с содержанием Правил.

13.7 Банк вправе обрабатывать предоставленные персональные данные в целях исполнения договоров с Клиентом, а также в целях направления сообщений на предоставленные номера телефона/предоставленные адреса электронной почты в рамках вышеуказанных договоров и Правил.

Приложение № 1 Перечень электронных документов³

1. Документы, направляемые из Банка Клиентам.

- 1.1. Уведомление о поступлении документа в банк. *
- 1.2. Уведомление о возврате (аннулировании) распоряжения / документа банком. *
- 1.3. Сообщение банка (Выписка, приложения к выписке, распоряжения клиентов по переводу денежных средств с/на счет, авизо, трасса операций, решения ИФНС, иных органов о приостановлении операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств/решения об отмене решений о приостановлении операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств, запросы, поступившие из банков-получателей средств об уточнении реквизитов переводов и. т. п.) *
- 1.4. Письмо банка.
- 1.5. Инкассовое поручение. *
- 1.6. Платежное требование. *
- 1.7. Ведомость банковского контроля:
 - 1.7.1. Ведомость банковского контроля по внешнеторговому контракту. *
 - 1.7.2. Ведомость банковского контроля по кредитному договору. *
- 1.8. Извещение банка об отзыве распоряжения, предъявленного к взысканию. *
- 1.9. Уведомления о зачислении иностранной валюты.

2. Платежные документы, направляемые Клиентами в Банк.

- 2.1. Платежное поручение. *
- 2.2. Валютные переводы:
 - 2.2.1. Клиентский валютный перевод (MT103). *
 - 2.2.2. Межбанковский валютный перевод (MT202). *
- 2.3. Инкассовое поручение. *
- 2.4. Платежное требование. *
- 2.5. Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете. *
- 2.6. Распоряжение о списании иностранной валюты с транзитного валютного счета. *
- 2.7. Комплексный платеж
- 2.8. Заявления по покупке/продажу/конверсию иностранной валюты.

3. Иные документы, направляемые Клиентами в Банк.

- 3.1. Письмо.
- 3.2. Уведомление об отказе визирования документов. *
- 3.3. Запрос на выписку по счету. *
- 3.4. Заявление на взнос наличной валюты. *
- 3.5. Заявление о заранее данном акцепте. *
- 3.6. Заявление на аннулирование уведомления/распоряжения*
- 3.7. Заявление об изменении условий заранее данного акцепта. *
- 3.8. Заявка на аннулирование заявления о заранее данном акцепте*
- 3.9. Заявление об акцепте (Заявление об отказе от акцепта). *
- 3.10. Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в валюте РФ. *
- 3.11. Распоряжение на исполнение инкассовых поручений в иностранной валюте. *
- 3.12. Заявление на доставку денежной наличности по денежному чеку. *
- 3.13. Заявление об использованных чековых книжках. *
- 3.14. Справка о подтверждающих документах. *
- 3.15. Заявление на снятие с учета контракта (договора). *
- 3.16. Заявление о внесении изменений в Раздел I Ведомости банковского контроля. *

³ Перечень электронных документов, указанных в Приложении №1 к Правилам, может быть сокращен/изменен/дополнен Банком в одностороннем порядке с даты реализации соответствующей функциональной возможности в СКБ, а также при внесении изменений в законодательство РФ. Фактический доступный список документов публикуется в самом СКБ

- 3.17. Сведения о валютных операциях:
 - 3.17.1. с постановкой на учет контракта (кредитного договора). *
 - 3.17.2. без постановки на учет контракта (кредитного договора). *
- 3.18. Заявление о постановке на учет *
 - 3.18.1. нового внешнеторгового контракта. *
 - 3.18.2. нового кредитного договора. *
- 3.19. Заявление о приеме на обслуживание контракта (договора), которому был ранее присвоен уникальный номер.*
- 3.20. Подтверждение сделки по поддержанию неснижаемого остатка на счете.*
- 3.21. Подтверждение форексных сделок.*
- 3.22. Подтверждение неттинга.*
- 3.23. Разрешение на предоставление информации.*
- 3.24. Заявления по форме Приложений Правил ЭДО СКБ 4.0.*
- 3.25. Дополнительные соглашения к договору банковского счета.*
- 3.26. Заявление о присоединении к Договору банковского счета.*

* Если для данного типа ЭД не предусмотрена автоматизация процесса, то ЭД такого типа может быть подан в виде письма от Банка или Клиента с вложениями по форме Банка. В этом случае Стороны признают письмо легитимным ЭД, поданным по форме Банка. Банк может уведомить Клиента об изменении порядка подачи данного типа ЭД через новостную ленту или изменением в Руководстве пользователя.

Приложение № 2 Требования к программно-техническим средствам для СКБ

Требования к программно-техническим средствам, приобретаемым Клиентом за собственный счет - персональный компьютер или ноутбук:

Не менее 1 Гбайт оперативной памяти;

Не менее 1 Гбайт свободного пространства на жестком диске;

USB-порт для подключения отчуждаемых носителей (для использования СКЗИ).

Операционная система Windows: 7; 8 x86/x64, Windows 8.1 x86/x64, Windows 10 или новее ;

Операционная система Windows Server: 2008 x86,x64, 2008 R2, 2012, 2012 R2 или новее;

Операционная система Mac OS: Mac OS 10.9.5 Mavericks, 10.13.1, 10.13.2 и выше.

Русифицированный принтер (при необходимости печати).

Поддерживаемые браузеры - последние версии на момент использования.

Требования к линиям связи:

доступ в INTERNET по коммутируемой, выделенной линии или цифровому каналу связи.

Требования к Мобильным устройствам:

Мобильное устройство, на котором используется СКБ, должно быть:

обновлено до последней версии операционной системы, предоставляемой производителем устройства;

установлено лицензионное и легальное антивирусное обеспечение;

своевременно обновлены антивирусные базы;

осуществлено полное антивирусное сканирование операционной системы устройства;

используются только актуальные версии браузеров, полученные с официальных сайтов производителя, без плагинов сторонних разработчиков.

Приложение № 3 Заявление о присоединении

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ № _____*
к Правилам дистанционного банковского обслуживания в системе “Metib Business Online” АО
«МОСКОМБАНК»**

* номер заявления присваивается сотрудником Банка и соответствует номеру договора присоединения к Правилам ЭДО СКБ

Клиент: _____

Полное/сокращенное наименование организации в соответствии с Уставом; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

в лице: _____
должность, Фамилия, Имя, Отчество

действующего(-ей) на основании _____
наименование документа — Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения)

Адрес: _____
адрес организации , адрес регистрации либо адрес фактического проживания физического лица

ИНН / КИО														ОГРН/ОГРНИП:														
------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

--КИО – код иностранной организации – заполняется Клиентами-нерезидентами.

Другое _____

Настоящим Клиент:

- присоединяется к Правилам дистанционного банковского обслуживания в системе “Metib Business Online” АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, подтверждает, что ознакомлен и согласен с текстом Правил и Тарифами, принимает на себя обязательства следовать положениям Правил, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые имеют для Сторон обязательную силу;
- подтверждает, что ознакомился с Требованиями по информационной безопасности при работе в системе “Metib Business Online”, опубликованными на сайте Банка по адресу: <http://moscombank.ru>, и обязуется их соблюдать.
- подтверждает, что ознакомлен и полностью согласен с политикой конфиденциальности в системе “Metib Business Online”, а также ознакомлен и полностью согласен с Политикой защиты персональных данных в АО «МОСКОМБАНК».
- дает свое согласие Банку на передачу персональных данных и сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну (в том числе, для обработки по поручению Банка) ПАО АКБ «Металлинвестбанк», а также иным третьим лицам (операторам связи, интернет-провайдерам и др.), действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком с условием о конфиденциальности и неразглашении информации.

От имени Клиента: _____ / _____ /
Подпись *ФИО*

Дата: « ____ » _____ 20 ____ года. М.П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Заявление принял, реквизиты и полномочия лица, подписавшего данный документ, проверил:

_____ / _____ /
должность сотрудника Банка *Подпись* *Фамилия, И.,О.*

Дата: « ____ » _____ 20 ____ года.

Приложение №4 Заявление на подключение уполномоченных лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ к Системе “Metib Business Online” Уполномоченных лиц Клиента №			
<p>Клиент: _____ <small>Полное/сокращенное наименование организации в соответствии с Уставом; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя</small></p> <p>или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой</p> <p>в лице: _____ <small>должность, Фамилия, Имя, Отчество</small></p> <p>действующего(-ей) на основании _____ <small>наименование документа — Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения)</small></p>			
ИНН / КИО		ОГРН/ОГРНИП:	
<small>*КИО – код иностранной организации – заполняется Клиентами-нерезидентами</small> Другое _____			
1. В рамках Правил дистанционного банковского обслуживания в системе “Metib Business Online” АО «МОСКОМБАНК» ⁴ :			
<input type="checkbox"/> предоставить доступ к Системе “Metib Business Online” и выдать средства аутентификации для авторизации в СКБ следующим Уполномоченным лицам:			
<small>Фамилия, Имя, Отчество</small>	<small>Номер телефона</small>	<small>Тип средства ЭП⁵</small>	<small>Просмотровая версия (да/нет)</small>
	+7/____/_____ —	<input type="checkbox"/> Сервис отправки SMS-сообщений с кодом для формирования ЭП ⁶	
	+7/____/_____ —	<input type="checkbox"/> Сервис отправки SMS-сообщений с кодом для формирования ЭП ³	
<p>В соответствии с Правилами СКБ и ДКО просим установить следующие правила подписания документов на распоряжение счетом:</p> <input type="checkbox"/> «Едилично» <input type="checkbox"/> «Совместно» <input type="checkbox"/> «Согласно заявления о сочетании подписей»			
<small>Подтверждаем Банку наличие у Уполномоченных лиц в течение срока действия ДКО и Правил СКБ полномочий на распоряжение Счетом посредством Системы, получение информации о Счете и операциях по Счету (выписки), подключение услуг Банка, в т.ч. «SMS-Оповещение», подключение функциональных возможностей Системы, подписание и передачу в Банк по Системе электронных документов, используя электронную подпись согласно установленным правилам подписания электронных документов в Системе.</small>			
<input type="checkbox"/> скомпрометировать все ранее полученные средства аутентификации Уполномоченных лиц для авторизации в СКБ			
<p>Клиент осведомлен о последствиях компрометации средств аутентификации, SMS-кода.</p> <p>Настоящим Клиент подтверждает принадлежность указанных номеров мобильных телефонов лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации, и получение Клиентом от указанных лиц согласия на получение от Банка в любое время суток SMS-сообщений, в том числе рекламного характера</p> <p>От имени Клиента: _____ / _____ / <small>Подпись Фамилия И.О</small></p> <p>Дата: « ____ » _____ 20__ года. М.П.</p>			
<p>ОТМЕТКА БАНКА: Заявление принял, реквизиты и полномочия лица, подписавшего данный документ, проверил:</p> <p>_____ / _____ / _____ <small>должность сотрудника Банка подпись Фамилия, И.,О.</small></p> <p>Дата: « ____ » _____ 20__ года.</p>			

⁴ В данном пункте помимо Уполномоченных лиц Клиента указываются также лица, получающие доступ к Просмотрной версии

⁵ Средство ЭП, предназначено для выработки ключа ЭП, хранения ключа ЭП и сертификата ключа проверки ЭП (при наличии), выработки и проверки ЭП

⁶ Не заполняется кредитными организациями

Приложение № 5 Заявление о компрометации

ЗАЯВЛЕНИЕ О КОМПРОМЕТАЦИИ
к Правилам дистанционного банковского обслуживания в системе “Metib Business Online” АО «МОСКОМБАНК» № _____

Клиент: _____

Полное/сокращенное наименование организации в соответствии с Уставом; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального

предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ИНН / КИО _____ **ОГРН/ОГРНИП:** _____

**КИО – код иностранной организации – заполняется Клиентами-нерезидентами*

Прошу считать СКОМПРОМЕТИРОВАННЫМ/-И

Средства аутентификации (Логин и пароль) _____

(ФИО владельца логина)

SMS-код

(номер телефона)

(ФИО владельца сертификата ключа проверки ЭП)

Причина компрометации: _____

Клиент осведомлен о последствиях компрометации.

Дата « ____ » _____ 20 ____ г.

Уполномоченное лицо Клиента:

Должность

Подпись

Фамилия И.О.

М. П.

Приложение № 6 Аннулировано

Приложение № 7 Заявление о расторжении договора

**ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении
Договора присоединения к Правилам дистанционного банковского обслуживания в
системе “Metib Business Online” АО «МОСКОМБАНК»**

Настоящим _____
Полное/сокращенное наименование организации в соответствии с Уставом; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального

_____ *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой*

в лице: _____
должность, Фамилия, Имя, Отчество

Действующего(-ей) на основании _____
наименование документа — Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения)

ИНН / КНО*																	ОГРН/ОГРНИП:																			
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**КНО – код иностранной организации – заполняется Клиентами-нерезидентами*

(далее – Клиент), заключивший с АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) Договор присоединения к Правилам дистанционного банковского обслуживания в системе “Metib Business Online” АО «МОСКОМБАНК» № _____ от «___» _____ 20__ года (далее – Договор), извещает Банк о предстоящем расторжении Договора с даты получения заявления Банком.

Претензий к Банку по исполнению Договора не имеем. Все входящие и исходящие электронные документы в исходном виде, использованные нами при взаимодействии с Банком по СКБ 4.0, обязуемся хранить в течение не менее 5 (Пяти) лет со дня их формирования.

Настоящее Заявление просим считать неотъемлемой частью Договора.

Дата передачи Заявления в Банк: «___» _____ 20__ года.

От имени Клиента:

_____ / _____
Должность Подпись Фамилия И.О.

М.П.

Приложение № 8 Аннулировано

Приложение № 9 Перечень компаний для предоставления сведений

(образец)

(применяется с даты реализации соответствующего функционала в СКБ)

Перечень Компаний для предоставления сведений по счетам третьих лиц к Правилам дистанционного банковского обслуживания в системе “Metib Business Online” АО «МОСКОМБАНК» № _____

Клиент _____
 Полное/сокращенное наименование организации в соответствии с Уставом; ФИО индивидуального предпринимателя

или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ИНН/КИО*														ОГРН/ОГРНИП														
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*КИО – код иностранной организации – заполняется Клиентами-нерезидентами

Перечень

Наименование ВСП/Филиала, город

1

ИНН														ОГРН/ОГРНИП														
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

полное наименование организации в соответствии с Уставом

2

ИНН														ОГРН/ОГРНИП														
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

полное наименование организации в соответствии с Уставом

Наименование ВСП/Филиала, город

3

ИНН														ОГРН/ОГРНИП														
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

полное наименование организации в соответствии с Уставом

****Клиент указывает наименование ВСП/филиала Банка и город, в котором обслуживаются Компании, включенные в нижеследующий Перечень.**

Дата заполнения: «____» _____ 20__ года.

Настоящий Перечень действует до момента его предоставления Клиентом в новой редакции.

От имени Клиента

_____	_____ / _____
Должность	Подпись / ФИО
	М. П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Заявление принято, реквизиты и полномочия лица, подписавшего данный документ, проверены, Согласие на предоставление сведений по счетам третьим лицам получено.

_____ / _____	_____ / _____
Должность сотрудника Банка	Подпись / ФИО

Дата: «____» _____ 20__ года.

Приложение № 10 Согласие на предоставление сведений третьим лицам

(применяется с даты реализации соответствующего функционала в “Metib Business Online”)

(на Бланке Компании, в случае направления на бумажном носителе)

Исх. № _____
« ____ » _____ 20__ г.

Согласие на предоставление сведений по счетам третьим лицам

Настоящим _____ (наименование Компании), в лице _____, действующего на основании _____, выражает свое согласие и поручает АО «МОСКОМБАНК» предоставлять в электронном виде _____ (наименование организации, которой предоставляется право получения сведений по счетам) (ИНН, адрес) любые сведения о наличии и движении денежных средств по всем расчетным счетам _____ (наименование Компании), во всех валютах, открытых и/или которые могут быть открыты в АО «МОСКОМБАНК» в будущем.

Настоящее Согласие действует до момента поступления в АО «МОСКОМБАНК» Письма о его отмене за подписью руководителя _____ (наименование Компании) или лица, им уполномоченного.

От имени Клиента:

Должность / Подпись / ФИО
М. П.

ОТМЕТКА БАНКА:

Согласие получено: « ____ » _____ 20__ года.

должность сотрудника Банка / подпись / Фамилия И.О.

Приложение № 11 Аннулировано

Доверенность (образец для кредитных организаций)

Г. _____
 « ____ » _____ Г.

Клиент: _____

полное наименование кредитной организации в соответствии с Уставом

ИНН / КИО*																				ОГРН/ОГРНИП																								
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*КИО – код иностранной организации – заполняется Клиентами-нерезидентами

в лице _____

должность, ФИО

действующего(-ей) на основании _____

наименование документа-Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения)

в рамках правоотношений с АО «МОСКОМБАНК» по Системе “Metib Business Online”

уполномочивает _____

Фамилия, Имя, Отчество полностью

Паспорт _____ № _____, код подразделения _____

Кем выдан _____

Дата выдачи паспорта « ____ » _____ Г.
 получить

просмотревшая версия СКБ

Подпись доверенного лица _____ удостоверяю.
 Настоящая доверенность выдана без права передоверия и действительна по « ____ » _____ Г. включительно.

От имени Клиента: _____ / _____
Подпись Ф. И. О.

М. П.