

ПРАВИЛА ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ Банка «КУБ» (АО) (Система «iBank»)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В Правилах дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «КУБ» (АО) (далее – Правила ДБО) используются термины и определения, содержащиеся в «Общих условиях расчетно-кассового обслуживания Банком «КУБ» (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи» (далее по тексту – Общие условия), а также термины и определения, имеющие следующие значения:

1.1 Автоматизированное рабочее место (АРМ) обмена ЭД – комплекс программных и аппаратных средств, используемых сторонами для обмена ЭД.

1.2 Авторизованный номер - номер мобильного телефона Клиента, представленный Клиентом Банку и зарегистрированный в Системе «iBank» для создания ЭП. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

1.3 Авторизация – подтверждение полномочий (предоставление прав доступа) Клиента, успешно прошедшего Аутентификацию входа, на получение услуг Банка, предусмотренных Договором, с использованием Системы «iBank».

1.3 АБС – автоматизированная банковская система.

1.4 Активация Ключа проверки ЭП - изменение статуса Ключа ЭП из статуса «Блокирован» в статус «Активен» сотрудником Банка, либо автоматически.

1.5 Аутентификация – удостоверение правомочности Владельца ключа ЭП на доступ и на совершение действий в Системе «iBank».

1.6 Аутентификационные данные – взаимосвязанные сведения, предназначенные для Аутентификации Клиента при обращении в Банк с использованием Системы «iBank»: Логин и Пароль.

1.7 Блокировочное слово – уникальное слово, определяемое Клиентом в Заявлении о присоединении к Общим условиям, при регистрации в Системе «iBank», для блокирования работы Клиента в Системе по телефонному звонку в Банк.

1.8 Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец Сертификата, Владелец ключа ЭП) - Уполномоченное лицо Клиента, которому в установленном Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» порядке выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

1.9 Документация – это инструкции и/или руководства для Клиентов, размещенные на стартовой странице входа в Систему «iBank», содержащие информацию для работы в Системе «iBank» (порядок регистрации в личном кабинете Системы «iBank», порядок входа в Систему «iBank», порядок создания электронного документа, порядок подписания электронного документа и пр.).

1.10 Действующее законодательство – законодательные акты, иные правовые акты, включая нормативные акты Банка России.

1.11 Заявление на выпуск сертификата ключа проверки электронной подписи – документ, изготовленный с помощью Системы «iBank», содержащий распечатку проверки Ключа ЭП в шестнадцатеричной системе исчисления, наименование Владельца ключа ЭП, иные идентифицирующие Владельца ключа ЭП реквизиты, подписанный на бумажном носителе или в электронном виде Уполномоченным лицом Клиента ПЭП или НЭП.

1.12 Ключ ЭП (Ключ электронной подписи, Ключ облачной НЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

1.13 Ключ проверки ЭП (Ключ проверки электронной подписи, Ключ проверки облачной НЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

1.14 Ключевой пароль - уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, которая задается Клиентом, после создания Ключа ЭП, и используется Клиентом для подписания электронного документа неквалифицированной электронной подписью. Для облачной НЭП термины Пароль и Ключевой пароль не являются равнозначными.

1.15 Компрометация – утрата доверия к тому, что используемые Аутентификационные данные, Блокировочное слово, Одноразовый ключ, мобильный телефон, к которому подключен Авторизованный номер, SIM-карта, привязанная к Авторизованному номеру, Электронный ключ недоступны посторонним лицам. К событиям, связанным с Компрометацией, в том числе относятся следующие:

- утрата/потеря (в т.ч. потеря контроля)/хищение мобильного телефона, к которому подключен Авторизованный номер, SIM-карты, привязанной к Авторизованному номеру, Электронного ключа (в том числе с их последующим обнаружением/получение контроля);

- замена SIM-карты, привязанной к Авторизованному номеру;

- увольнение работников, прекращение полномочий лиц, имевших доступ к Аутентификационным данным, Блокировочному слову, Электронному ключу;

- временный доступ посторонних лиц к Аутентификационным данным, Блокировочному слову, Одноразовым ключам, мобильному телефону, к которому подключен Авторизованный номер, SIM-карте, привязанной к Авторизованному номеру, Электронному ключу;

- воздействие вредоносного программного обеспечения на любые аппаратные средства Клиента, предназначенные для работы с Системой «iBank»;

- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к Аутентификационным данным, Блокировочному слову, Одноразовым ключам, мобильному телефону, к которому подключен Авторизованный номер, SIM-карте, привязанной к Авторизованному номеру, Электронному ключу неуполномоченных лиц.

1.16 Логин – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, используемая для идентификации Владельца Сертификата. Логин является электронной почтой Владельца Сертификата.

Под идентификацией понимается процедура проверки наличия предъявленного Владельцем Сертификата Логина в списке допущенных к работе в Системе «iBank». В Системе «iBank» идентификация осуществляется по Логину. Владелец Сертификата считается идентифицированным, в случае соответствия Логина, введенного им в Систему «iBank», Логину, присвоенному такому Владельцу Сертификата и содержащемуся в Системе «iBank».

1.17 Мобильное устройство – мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер или аналогичное мобильное устройство сотрудника Клиента, используемое для работы в Приложении.

1.18 Неквалифицированная электронная подпись (НЭП) – является электронная подпись, которая:

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

В соответствии с Правилами ДБО под НЭП понимается:

- неквалифицированная электронная подпись, которая хранится на удаленном сервере облачной подписи Банка (далее по тексту Правил при отдельном упоминании – облачная НЭП);
- неквалифицированная электронная подпись, которая хранится на локальном устройстве пользователя - Электронном ключе (далее по тексту Правил при отдельном упоминании – НЭП на Электронном ключе).

1.19 Одноразовый ключ – набор цифр и/или символов, отправленных Банком Клиенту в СМС-сообщении на Авторизованный номер. Время действительности Одноразового ключа является ограниченным, и определяется Банком. Применение Одноразового ключа на операцию является однократным.

1.20 Операционный день – часть рабочего дня Банка, в течение которой Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность Операционного дня устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на Официальном сайте Банка.

1.21 Пароль – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только Владельцу Сертификата, предназначенная только для входа в Систему «iBank».

В случае использования Клиентом облачной НЭП, каждому Логину соответствует свой Пароль. Пароль используется для аутентификации Владельца ключа облачной НЭП.

Для Клиентов, использующих USB- токен, Пароль для входа в Систему «iBank» идентичен Ключевому паролю.

Для Клиентов, использующих Приложение, Пароль используется только для входа в Приложение через Мобильное устройство. Вместо ввода Пароля может использоваться механизм подтверждения действий с использованием отпечатка пальца, что равносильно вводу Пароля.

1.22 Простая электронная подпись (ПЭП) - это электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. В рамках настоящих Правил ДБО ПЭП используется для подписания в электронном виде Заявления на выпуск сертификата ключа проверки электронной подписи для создания облачной НЭП.

1.23 Сервер облачной подписи (Облачное хранилище BIFIT DSS) – сервер, расположенный в контуре Банка, позволяющий выполнять следующие функции: создавать пары ключей облачной НЭП; хранить, удалять ключи облачной НЭП; создавать Сертификаты ключей проверки электронной подписи; менять пароль ключей облачной НЭП; формировать электронную подпись под документами (отделяемая подпись).

Сервер подписи использует средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.4» компании «Сигнал-КОМ». Формирование электронной подписи под документами выполняется по ГОСТ Р 34.10-2012. Выработка значения хэш-функции выполняется по ГОСТ Р 34.11-2012.

1.24 Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – электронный документ или документ на бумажном носителе, подтверждающие принадлежность Ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Срок действия Сертификата определяется сроком полномочий Владельца ключа, но не превышает 1 (Одного) года с даты начала действия Ключа ЭП. Срок действия ключа ЭП указывается в Сертификате.

1.25 Система «iBank» (Система) – организационно-техническая система Банка, представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, информационного обеспечения, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, позволяющая осуществлять обмен электронными документами либо документами, полученными с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, в электронном виде и информацией, между Сторонами по Договору банковского счета и иным, заключенным с Банком договорам. Система «iBank» состоит из WEB-версии и версии для мобильных устройств (PWA-приложение).

В рамках настоящих Правил Система является в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» электронным средством платежа, разработчиком и владельцем всех исключительных прав на программное обеспечение является Акционерное общество «БИФИТ», ОГРН 1077746075461, ИНН 7719617469.

1.26 Согласительная комиссия – комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

1.27 Сотрудник Банка – сотрудник Банка, осуществляющий администрирование в Системе «iBank».

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

1.29 Средства криптографической защиты информации (СКЗИ) – шифровальные криптографические средства защиты информации конфиденциального характера – аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку электронной подписи, создание Ключей ЭП, а также реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при осуществлении электронного взаимодействия по каналам связи.

Для криптографической защиты информации могут быть использованы аппаратные криптопровайдеры: Рутокен ЭЦП 3.0.

1.30 Тарифы Банка – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка за подключение Клиента к Системе «iBank». Тарифы Банка размещаются на Официальном сайте Банка.

1.31 Уполномоченное лицо Клиента - сам Клиент, либо надлежащим образом уполномоченный представитель Клиента, наделенный правом распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента, в т.ч. подписывать Сертификат ключа проверки электронной подписи, Заявление на выпуск сертификата ключа проверки электронной подписи. Уполномоченное лицо Клиента может являться Владельцем Ключа ЭП.

1.32 Федеральный закон № 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

1.33 Шлюз - посредством Шлюзов производится выгрузка из Системы «iBank» в АБС всех документов, пришедших от Клиента, и загрузка в Систему «iBank» из АБС текущих статусов, проводок и остатков по счетам, входящих банковских документов, информации о Клиентах, различных справочников.

1.34 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. В соответствии с Правилами ДБО под электронной подписью подразумевается НЭП.

1.35 Электронный документ (ЭД) – документ, сформированный в электронном виде; скан-образ документа, составленного в письменной форме, предоставленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа, а также для обработки в информационных системах ЭПД, ЭИД и иных.

1.36 Электронный информационный документ (ЭИД) – документ в электронной форме, подписанный (защищенный) ЭП участника Системы «iBank» и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов и проведении операций по Счету Клиента (запросы, отчеты, выписки и т.п.).

1.37 Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, являющийся основанием для совершения Банком операций по Счету (счетам) Клиента, подписанный (защищенный) соответствующими ЭП, и имеющий равную юридическую силу с расчетными (платежными) документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями Уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати Клиента (при наличии).

1.38 Электронный ключ (USB-токен) – это аппаратное USB-устройство, способное выполнять криптооперации с применением разрешенных к использованию действующим законодательством криптоалгоритмов ГОСТ, позволяющее хранить криптографические ключи, исключая возможность создания их дубликатов.

1.39 PWA-приложение (Приложение) - это один из каналов входа в Систему «iBank», веб приложение, созданное с использованием PWA технологии, которая позволяет Клиентам установить сайт Банка на мобильное устройство как Приложение.

1.40 WEB-версия – это один из каналов входа в Систему «iBank», который позволяет входить в Систему «iBank» через интернет-браузер в любой момент при наличии Интернета, с любого устройства: компьютера, мобильного устройства.

1.41 PIN-код – используется для некоторых видов электронных ключей, это специально заданный пароль, который разбивает процедуру аутентификации на два этапа: присоединение USB- устройства к компьютеру и ввод, собственно PIN-кода.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила ДБО устанавливают порядок взаимодействия, права, обязанности и ответственность Сторон при использовании Системы «iBank», а также содержат стандартные условия, регламентирующие:

1) предоставление Клиентом по своему(им) Банковскому(им) счету(ам), открытому(ым) в Банке «Куб» (АО), распоряжений, подписанных ЭП Клиента, с использованием Системы «iBank» (электронным способом);

2) обмен электронными документами, подписанными ЭП, между Банком и Клиентом:
- документами по обновлению идентификационных данных (уставы, протоколы, решения и пр.);
- документами, являющимися основанием для проведения операций (по запросу);
- письмами, заявлениями, справками и пр.;
- прочими документами в рамках Договора банковского счета и иным, заключенным с Банком договорам, если в них это предусмотрено;

3) получение Клиентом счетов-фактур по операциям облагаемым НДС;

4) использование Клиентом Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» в соответствии с Приложением № 5 к настоящим Правилам ДБО;

5) устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД (требования и рекомендации Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию системы «iBank» размещены на Официальном сайте Банка).

2.2. Настоящие Правила ДБО являются неотъемлемой частью Общих условий и применяются к отношениям между Банком и Клиентом, возникающим на основании Договора, заключенного в соответствии с Общими условиями. Правила ДБО применяются к отношениям между Банком и Клиентом при обмене между Сторонами ЭД по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, с целью осуществления для Клиента банковских операций, в случаях, если условия таких договоров прямо указывают на возможность использования Системы «iBank».

Правила ДБО не применяются к отношениям Сторон, возникшим в связи с заключением между ними договоров, не указанных в настоящем пункте, а также с обслуживанием банковских счетов, открытых не в соответствии с Общими условиями.

2.3. Система «iBank» является корпоративной информационной системой, участниками электронного взаимодействия в которой являются Стороны. В качестве Системы «iBank» Сторонами используется Программа для ЭВМ «iBank2». Доступ к WEB-версии Системы «iBank» осуществляется с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://ibank.creditural.ru>. Доступ для мобильных устройств (ОС iOS, ОС Android) осуществляется по адресу <https://ibank.creditural.ru> через PWA-приложение.

2.4. При обмене ЭД Сторонами используется НЭП. Порядок подписания Клиентом ЭД с использованием НЭП устанавливается настоящими Правилами ДБО.

2.5. Стороны признают юридическую силу ЭД, подписанных НЭП (при положительном результате проверки НЭП), равной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства.

2.6. Клиент передает распоряжения по своему Счету, открытому в Банке, в форме ЭПД, подписанных НЭП Клиента, с использованием Системы «iBank» (электронным способом), при этом условия и порядок осуществления таких операций определены Договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом. Составление, передача и выдача документов осуществляются сторонами только с использованием Системы «iBank», за исключением случаев, установленных действующим законодательством, Договором банковского счета.

2.7. Банк осуществляет обслуживание банковского счета Клиента с использованием Системы «iBank» в течение Операционного дня.

2.8. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе «iBank» Магнитогорское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

2.9. Стороны осуществляют обмен ЭД с учетом следующих требований обмена электронными документами:

- время начала и окончания обмена ЭД – круглосуточно;
- регламент сеансов приема и исполнения документов (при дискретном режиме) – соответствует операционному времени (Банковскому дню), который устанавливается Банком. По истечении Банковского дня прием расчетных документов Клиента производится следующим Банковским днем;
- режим проведения Банком всех видов контроля ЭД (пакетов ЭД), полученных от Клиента с указанием времени и способа передачи Клиенту сообщения о результатах контроля – во время сеанса исполнения документов;
- в течение 1 (одного) часа после отправки ЭД Банку Клиент проводит контроль ЭД (пакетов ЭД) принятых и возвращенных Банком документов;

- время направления запросов на уточнение неправильных реквизитов и ответов на запросы
- не позднее следующего Операционного дня.

2.10. Прием (отказ в приеме) ЭД подтверждается Банком посредством изменения статуса ЭД. При отказе в приеме ЭД Банк обязан указать причину отказа в текстовом виде или с использованием кодов. Если Сторона, направившая ЭД, не получит подтверждение о его приеме (отказе в приеме) в соответствии с Регламентом обмена ЭД, она вправе запросить другую Сторону о статусе ЭД. Время приема (отказа в приеме) ЭД фиксируется Сторонами.

2.11. Исполнение ЭПД осуществляется Банком, исходя из значений цифровых реквизитов ЭПД (банковские идентификационные коды и номера корреспондентских (банковских) счетов), независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов ЭПД.

2.12. Клиент имеет право отозвать составленный им и отложенный Банком ЭПД путем направления в Банк, соответствующего ЭИД.

2.13. Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется с использованием средств телекоммуникаций.

2.14. Стороны признают, что:

- внесение изменений в ЭД, после его подписания НЭП, дает отрицательный результат проверки ЭП;
- подделка НЭП невозможна без использования ключа ЭП Владельца ЭП;
- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих ключей ЭП и за действия своих работников и третьих лиц при использовании АРМ обмена ЭД соответствующей Стороны.

3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ «iBank»

3.1. В Заявлении о присоединении Клиент выбирает способ входа в Систему «iBank» либо с использованием Электронного ключа, либо по Логину и Паролю.

В случае, если Клиент выбирает способ входа в Систему «iBank» с помощью Электронного ключа, то Банк после предварительной оплаты в соответствии с Тарифами Банка, передает Клиенту в необходимом количестве USB-токены на основании Акта приема-передачи устройства для работы в Системе (Приложения № 2 к настоящим Правилам ДБО). Гарантия качества передаваемых Клиенту USB- устройств для работы в Системе «iBank» устанавливается их изготовителем.

Клиент может одновременно выбрать оба способа входа в Систему «iBank».

В процессе работы Клиент может выбрать дополнительный способ входа в Систему «iBank» или поменять способ входа путем направления в Банк заявления (письма) в произвольной форме с обязательным указанием необходимой для этого информации.

3.2. Для использования Системы «iBank» в целях обмена ЭД (в том числе ЭПД), подписанными НЭП:

- Банк при необходимости оказывает консультации по вопросам использования Системы «iBank», сообщает Клиенту сведения, необходимые для предварительной регистрации в Системе «iBank» в качестве пользователя;

- Клиент определяет лиц, ответственных за осуществление обмена ЭД с Банком и подтверждает их юридические полномочия по формированию ЭД и передаче их другой стороне, самостоятельно комплектует АРМ обмена ЭД необходимыми аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка.

3.3. Для подключения к Системе «iBank» Клиенту необходимо в адресной строке браузера ввести адрес <https://ibank.creditural.ru> или зайти на Официальный сайт Банка <https://creditural.ru/>

и выбрать пункт «КУБ-iBank интернет-банк для юридических лиц», выполнить процедуры входа и регистрации в личном кабинете Системы «iBank» в соответствии с Документацией, размещенной на странице входа Системы. При выборе Клиентом входа в Систему по Логину и Паролю регистрация в личном кабинете Системы «iBank» может осуществляться Банком автоматически.

3.4. Клиент может определить конечный перечень IP – адресов, с которых Клиент может осуществлять доступ к Системе, путем передачи Клиентом в Банк Заявления на IP-фильтрацию при использовании Системы по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам ДБО, либо в произвольной форме, содержащего IP–адреса Клиента (далее – Заявление об IP –фильтрации).

Внесение изменений в перечень IP–адресов, с которых Клиент может осуществлять доступ к Системе, осуществляется путем передачи Клиентом в Банк нового Заявления об IP–фильтрации. При этом с даты начала применения Банком последнего принятого от Клиента Заявления об IP – фильтрации предыдущее Заявление об IP – фильтрации утрачивает свою силу.

Отказ Клиента от ограничения перечня IP – адресов, с которых Клиент может осуществлять доступ к Системе, осуществляется путем передачи Клиентом в Банк Заявления на отказ от IP-фильтрации при использовании системы «Клиент-Банк» по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам ДБО, либо в произвольной форме.

4. НЕКВАЛИФИЦИРОВАННАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ (ВЫПУСК, ХРАНЕНИЕ, ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ЭД, ПРОВЕРКА ЭП)

4.1. НЭП на Электронном ключе:

После выполнения процедуры входа и регистрации в Системе «iBank» каждый Владелец ключа ЭП самостоятельно осуществляет генерацию (выпуск) своего Ключа ЭП в Системе «iBank».

При генерации Ключа ЭП на Электронном ключе, результатом будет печать Сертификата на бумажном носителе в двух экземплярах. Сертификат заполняется Клиентом, собственноручно подписывается Уполномоченным лицом (Владельцем ключа ЭП), и заверяется печатью Клиента (при наличии).

Надлежащим образом оформленный Сертификат в двух экземплярах передается Клиентом в Банк. Допускается предоставление Сертификата Ключа в электронном виде. В данном случае Клиент после формирования нового Сертификата ключа проверки ЭП, распечатывает его на бумажном носителе, подписывает Уполномоченным лицом, сканирует его и направляет указанный файл в Банк, подписанный действующей ЭП.

При получении от Клиента Сертификатов на бумажном носителе Банк сверяет информацию из полученных экземпляров Сертификата с данными, представленными в Системе по результатам генерации Клиентом. При положительном результате сверки данных Банк принимает от Клиента Сертификат (один из экземпляров Сертификата), и возвращает Клиенту второй экземпляр Сертификата с соответствующими отметками Банка о приеме Сертификата.

Активация Ключа проверки ЭП в Системе «iBank» осуществляется Сотрудником Банка после приема от Клиента и подтверждения корректности надлежащим образом оформленного Сертификата на бумажном носителе.

4.2. Облачная НЭП:

При генерации Ключа облачной НЭП на сервере Банка Клиент в личном кабинете Системы «iBank» подписывает Заявление на выпуск сертификата ПЭП (при первом входе) или действующей НЭП. В данном случае Сертификат на бумажном носителе в Банк не предоставляется, он хранится в электронном виде в Системе.

Стороны признают, что Заявление на выпуск сертификата ключа проверки ЭП, подписанное ПЭП или облачной НЭП Уполномоченного лица Клиента признается равнозначным Заявлению на выпуск сертификата ключа проверки ЭП на бумажном носителе подписанному стороной и заверенной печатью (при наличии).

Владелец Ключа ЭП при генерации Ключа облачной НЭП безусловно соглашается на хранение Ключа облачной НЭП на Сервере Банка.

Активация Ключа проверки облачной НЭП в Системе осуществляется автоматически.

4.3. Порядок хранения:

В случае использования средств криптографической защиты в Банке хранятся только Ключи проверки ЭП Клиента, с помощью которых банковский сервер проводит аутентификацию Клиента в системе и проверяет подпись клиента под электронными документами.

В случае использования облачной НЭП Ключи облачной НЭП Клиента находятся на специальном Сервере Банка в отдельных контейнерах, зашифрованных специальными ключами, созданными на основе пароля Клиента.

4.4. Банк подключает Клиента к Системе «iBank» (начинает обслуживать Клиента в Системе) с момента регистрации необходимого количества Ключей проверки ЭП Владельцев ключа в Системе.

4.5. Срок действия Ключа проверки ЭП, зарегистрированного в Системе, и, соответственно, Ключа ЭП определяется сроком полномочий Владельца ключа ЭП на основании документов, представленных Клиентом в Банк, но не может превышать 1 (Одного) года с даты начала действия Ключа проверки ЭП. Дата начала действия Ключа проверки ЭП и дата окончания действия Ключа проверки ЭП указываются Банком в Сертификате (далее – срок действия Сертификата).

Банк уведомляет Клиента (Владельца ключа ЭП) о предстоящем истечении срока действия Сертификата посредством Системы не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Сертификата. Для продолжения работы в Системе Клиент должен сгенерировать (создать) новый Ключ ЭП и зарегистрировать в Банке соответствующий Ключ проверки ЭП согласно пунктам 4.1. - 4.2. Правил ДБО.

4.6. Клиент (Владелец ключа ЭП) может сгенерировать новый Ключ ЭП и зарегистрировать в Банке соответствующий Ключ проверки ЭП.

4.7. Ключ проверки ЭП считается недействительным со дня, следующим за днем окончания срока его действия.

4.8. Сертификаты хранятся Банком в Системе и на бумажных носителях не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения действия соответствующих Ключей проверки ЭП (Ключей ЭП).

4.9. Порядок подписания Клиентом ЭД с использованием НЭП (в том числе облачной НЭП) осуществляется путем совершения последовательных действий в Системе «iBank» согласно инструкциям Банка, при этом:

- Клиент производит Аутентификацию входа в Систему «iBank» (по электронной подписи на Электронном ключе или по Логину и Паролю);

- Клиент формирует ЭД посредством возможностей Системы «iBank» согласно требованиям, к заполнению и формату ЭД, размещенным на Официальном сайт Банка;

- Клиент подписывает ЭД НЭП;

- Подписанный ЭД поступает в Банк для обработки.

4.10. При поступлении ЭД в Банк для обработки в автоматическом режиме производится проверка НЭП (в том числе облачной НЭП). Банк проверяет, что электронная подпись была сформирована с использованием активного Сертификата, электронную подпись в документе поставил именно ее владелец и в подписанный ЭД не вносились корректировки, также проверяет

отсутствие факта получения Банком сообщения со стороны Клиента о Компрометации. Положительный результат проверки подтверждает подлинность НЭП и ее принадлежность Клиенту. Обработка ЭД осуществляется только после проверки корректности НЭП Клиента.

Для создания Ключей ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют средства электронной подписи согласно принятым рекомендациям и требованиям Банка и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД.

5. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ «iBank»

5.1. Переводы электронных денежных средств с использованием Системы «iBank» могут быть приостановлены Банком в порядке и случаях, аналогичных порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством РФ.

5.2. Использование Клиентом Системы «iBank» может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления, в том числе, об утрате ЭП и (или) о его использовании без добровольного согласия Клиента. При получении от Клиента уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без добровольного согласия Клиента после осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

5.3. Использование Клиентом Системы «iBank» может быть приостановлено по инициативе Банка:

5.3.1. При нарушении Клиентом порядка использования Системы «iBank», в том числе при невыполнении требований и рекомендаций Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию Системы «iBank», размещенных на Официальном сайте Банка;

5.3.2. В случае неисполнения Клиентом условий и обязательств, предусмотренных Договором банковского счета, Тарифами Банка;

5.3.3. При наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами Системы «iBank» (не относящихся к признакам осуществления перевода денежных средств по Счету без добровольного согласия Клиента);

5.3.4. При совершении Клиентом действий с использованием Системы «iBank», влекущих причинение ущерба Банку;

5.3.5. При наличии у Банка любой информации, свидетельствующей о Компрометации;

5.3.6. В случае не предоставления сведений по запросам Банка;

5.3.7. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование клиентом Системы «iBank» на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

5.3.8. В случае, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству

платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона 161-ФЗ, Банк обязан приостановить использование Клиентом Системы «iBank» на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.3.9. По иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством или Договором.

5.4. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы «iBank» не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

5.5. О приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы «iBank» Сторона-инициатор, если иное не предусмотрено действующим законодательством, заблаговременно уведомляет другую Сторону письменно, направлением ЭИД или любым иным способом, предусмотренным Договором банковского счета, с указанием причин, даты начала и срока приостановления использования Системы «iBank». В случае, предусмотренном в п.5.3.5. Правил ДБО, использование Клиентом Системы «iBank» приостанавливается с момента установления Банком факта компрометации ключей ЭП Клиента, при этом Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении обмена ЭД. Использование Клиентом Системы «iBank» возобновляется после устранения причин его приостановления на основании решения Банка. Для возобновления использования Клиентом Системы «iBank» Клиенту необходимо выпустить новый Ключ ЭП.

5.6. В случаях, предусмотренных в п. 5.3.7. и 5.3.8. Правил ДБО, после приостановления использования Клиентом Системы «iBank» Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента любым способом, предусмотренным п.п. 10.1.2.-10.1.5. Общих условий, о приостановлении использования Системы «iBank», а также о праве Клиента подать заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

5.7. Основанием для прекращения использования Клиентом Системы «iBank» является расторжение Договора. Использование Клиентом Системы «iBank» может быть также прекращено по инициативе Банка в случаях, предусмотренных ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. N 115-ФЗ, либо иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Принимать к исполнению полученные по Системе «iBank» ЭПД, оформленные и подписанные в соответствии с Правилами ДБО.

6.1.2. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием Системы «iBank» путем направления Клиенту выписки по Счету любым из способов, указанных в пунктах п.10.1.2. - 10.1.4. Общих условий в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

В случае, неисполнения Банком обязанности по информированию Клиента о совершенной операции с использованием Системы «iBank», Банк обязан возместить Клиенту сумму операции,

о которой Клиент не был проинформирован и, которая была совершена без добровольного согласия Клиента.

6.1.3. Консультировать Клиента по вопросам обслуживания в Системе «iBank».

6.1.4. При приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы «iBank» на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка, Банк обязан в день такого приостановления или прекращения, предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Системы «iBank» с указанием причины такого приостановления или прекращения.

Способы предоставления Клиенту уведомления о приостановлении или прекращении использования Системы «iBank»:

- Направление уведомления по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, представленному Клиентом в Банк и известному Банку на дату исполнения своих обязательств;
- Передача уведомления уполномоченному представителю Клиента под расписку;
- Направление уведомления по электронным средствам связи (факс, телеграмма, телефонограмма, электронная почта, телефон, SMS-сообщение);
- Дополнительно к вышеперечисленным способам, Банк на свое усмотрение, может направить Клиенту уведомление по Системе «iBank».

6.1.5. Информировать Клиента об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, любым способом, указанным в пунктах 6.1.4.

6.1.6. В случае выявления факта несанкционированного доступа к счету Клиента, провести служебное расследование в установленном порядке с привлечением Клиента.

6.1.7. Принимать меры по защите аппаратных средств Банка, используемых для организации функционирования Системы «iBank», от несанкционированного доступа третьих лиц и сохранять конфиденциальность информации по Счетам Клиента, хранящейся в Банке.

6.1.8. По истечению полномочий работника Банка по обслуживанию Системы «iBank», исключить его доступ к ключевой и парольной защите, удалить учетную запись.

6.1.9. Обеспечить возможность направления Клиентом уведомления о использовании Системы «iBank» без добровольного согласия Клиента в Банк. По телефонному звонку Клиента после произношения Клиентом «Блокировочного слова», впредь до письменного уведомления, временно блокировать работу Клиента в Системе «iBank».

6.1.10. Устанавливать регламент обмена ЭД, перечень используемых при обмене ЭД и их форматы, порядок осуществления контроля ЭД.

6.1.11. Соблюдать регламент обмена ЭД.

6.1.12. Использовать при обмене ЭД, соответствующие перечню и форматам, предусмотренным Правилами ДБО.

6.1.13. Вести архивы входящих и исходящих ЭД в соответствии со следующими требованиями:

- входящие ЭД, прошедшие проверку правильности НЭП, хранятся совместно с ключами ЭП, используемыми для подтверждения их подлинности, с указанием даты и времени получения;
- все исходящие ЭД хранятся с указанием даты и времени их отправки;
- сроки хранения ЭД должны соответствовать срокам хранения, установленным для расчетных документов на бумажных носителях;
- порядок хранения ЭД должен обеспечивать оперативный доступ к ЭД и возможность распечатки их копий на бумажном носителе.

6.1.14. Хранить эталонные программные средства, предназначенные для создания и проверки правильности ЭП, а также документацию на эти средства, в течение сроков хранения

ЭД, для подписания и подтверждения подлинности которых, использовались (могут использоваться) указанные средства.

6.1.15. Организовывать смену ключей ЭП.

6.1.16. Информировать Клиента о случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.

6.1.17. Осуществлять контроль ЭД (пакетов ЭД), полученных от Клиента, и сообщать Клиенту об обнаруженных ошибках и причинах невозможности исполнения ЭД.

6.1.18. При получении от Клиента документа, извещающего о неуспешной выверке - активизировать процедуры внутреннего аудита и проверки системы защиты информации, в том числе производить контроль входящих и исходящих ЭД, устанавливать причину расхождения и, при обнаружении ошибок со своей стороны, не позднее трех дней передавать Клиенту исправленные ЭД.

6.1.19. По требованию Клиента представить Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Системы «iBank».

6.1.20. Изготавливать бумажные копии ЭПД для передачи получателю платежа, не являющемуся участником обмена ЭД.

6.1.21. Изготавливать бумажные копии ЭПД для передачи третьим лицам, имеющим право в соответствии с законодательством получать информацию о проведении расчетных операций Клиентом.

6.1.22. Банк обязан приостановить использование Клиентом Системы «iBank», если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.1.23. В случае получения от Банка России информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом Системы «iBank» и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования Системы «iBank» при отсутствии иных оснований для приостановления использования Системы «iBank» Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

6.1.24. На основании заявления Клиента устанавливать ограничения в отношении операций, осуществляемых Клиентом с использованием Системы «iBank». Форма заявления об ограничении операций по счетам размещена на сайте Банка.

6.1.25. На основании обращения Клиента в произвольной форме отменить ранее установленные ограничения в отношении операций, осуществляемых Клиентом с использованием Системы «iBank».

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. В случаях выявления фактов допуска Клиентом к Системе «iBank» третьих лиц, отключить Клиента от данной системы, а также в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к другим счетам (в том числе и в других банках), а также любого несанкционированного доступа к счету, компрометации ключа ЭП, временно блокировать доступ Клиента к Системе «iBank».

6.2.2. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом Системы «iBank» на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.2.3. При осуществлении автоматизированного обслуживания Клиента с использованием Системы «iBank» отказать Клиенту в приеме от него по Счету распоряжения на проведение операции в виде ЭПД, подписанного НЭП, и переданного Клиентом с использованием Системы «iBank» с указанием причины.

6.2.4. При выявлении признаков осуществления Клиентом подозрительных операций (сделок) отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по банковскому счету с использованием Системы «iBank», прекратить автоматизированное обслуживание Клиента с использованием Системы «iBank».

6.2.5. Банк имеет право производить замену средств электронной подписи и других средств обмена ЭД (в т.ч. самой Системы «iBank»), используемых при обмене ЭД, о чем Банк направляет Клиенту уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до такой замены. Клиент обязан в соответствующий срок приобрести необходимые программно-технические средства и подготовить их ввод в действие в соответствии с порядком, установленным Банком.

6.2.6. Отказать в начале использования Клиентом Системы «iBank» для обмена ЭД в случае невыполнения Клиентом условий, предусмотренных Правилами ДБО.

Банк имеет право отказать Клиенту в выпуске Сертификата ключа проверки электронной подписи.

6.2.7. Приостанавливать обмен ЭД при наличии оснований, предусмотренных в разделе 5 Правил ДБО.

6.2.8. Запрашивать у Клиента, при необходимости, копии ЭД на бумажном носителе.

6.2.9. Вносить дополнения и изменения в Правила ДБО в одностороннем порядке, в том числе: изменять регламент обмена ЭД, перечень ЭД, используемых при обмене ЭД, и их форматы, а также порядок осуществления контроля ЭД – в порядке, предусмотренном в Общих условиях, изменять перечень услуг, предоставляемых Банком по Системе «iBank», по своему усмотрению, разместив соответствующую информацию об услуге и способах ее получения на Официальном сайте Банка.

6.2.10. Вводить дополнительные способы Аутентификации Клиента.

6.2.11. Вводить ограничения на использование Клиентом Средств аутентификации и Аналогов собственноручной подписи.

6.2.12. Заблокировать Клиенту доступ в Систему «iBank» с момента получения Банком сведений о смене SIM-карты Клиента (в том числе, посредством программно-технического комплекса Банка с использованием сведений, получаемых от сети мобильного оператора).

6.3. Клиент обязуется:

6.3.1. Выполнять все требования и рекомендации Банка к использованию программного обеспечения и Системы «iBank». Не производить самостоятельных изменений программно-аппаратной конфигурации клиентской части комплекса без предварительной консультации со специалистами Банка.

6.3.2. Не разглашать переданные Банком сведения технического и иного характера, связанные с функционированием Системы «iBank» и порядка осуществления операций в Системе «iBank».

6.3.3. Использовать при расчетах Систему «iBank», а также при обмене, передаче, выдаче документов в отношениях с Банком, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством или Договором банковского счета с Банком.

6.3.4. Заполнять электронные документы в Системе «iBank» в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и Общими условиями.

6.3.5. Контролировать соответствие суммы платежа с учетом комиссий Банка и остатка средств на Счете Клиента в Банке на момент подписания распоряжения о переводе денежных средств и осуществлять платежи только в пределах этого остатка.

6.3.6. Ежедневно проверять выписки по Счетам в Системе «iBank».

6.3.7. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Аутентификационных данных, Блокировочного слова, Одноразовых ключей и Авторизованного номера используемых в Системе «iBank». Не допускать передачи неуполномоченным лицам мобильного телефона, к которому подключен Авторизованный номер, Электронного ключа, SIM-карты, привязанной к Авторизованному номеру. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭПД и их передачу посредством Системы «iBank» лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программно-технических средств Системы «iBank», в том числе несанкционированного доступа в Систему «iBank».

6.3.8. Принять все риски, связанные с получением третьими лицами сведений о движении денежных средств и остатков на Счете в случае утраты/кражи мобильного телефона, используемого для работы в Системе «iBank», Электронного ключа, либо передачи его третьим лицам, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Аутентификационных данных, Блокировочного слова, Одноразовых ключей и Авторизованного номера.

6.3.9. В случае Компрометации или обнаружения факта совершения несанкционированных операций с использованием Системы «iBank», Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения информации о совершенной операции или установления факта компрометации уведомить Банк о блокировке использования Клиентом Системы «iBank», путем обращения в Банк по телефону с использованием Блокировочного слова.

6.3.10. По первому требованию Банка представлять информацию, подтверждающую подлинность распоряжения, иного документа, направленного в форме ЭД с использованием Системы «iBank», в том числе и бумажный экземпляр соответствующего распоряжения или документа, направленного с использованием данной системы с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. При отсутствии в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати бумажный экземпляр ЭПД предоставляется Клиентом в Банк вместе с нотариально заверенной карточкой с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

6.3.11. Во избежание проведения сомнительных операций, по первому требованию Банка представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций по счету Клиента (договоры, счета, акты и т. д.).

6.3.12. Немедленно сообщать Банку об исключении лица из числа пользователей, которые имеют право доступа в Систему «iBank», в связи с его увольнением, переводом на другую должность и т.д.) для замены Авторизованного номера, Кодового слова и Пароля, используемых для работы в Системе «iBank».

6.3.13. Обеспечивать сохранность, целостность и работоспособность Ключей ЭП, использовать их только в целях, установленных Правилами ДБО.

6.3.14. Обеспечивать доступ к ключам ЭП Клиента только лицам, назначенным Владельцем ЭП.

6.3.15. Соблюдать регламент обмена ЭД.

6.3.16. Использовать при обмене электронные документы, соответствующие перечню и форматам, предусмотренными Правилами ДБО.

6.3.17. При осуществлении обмена ЭД:

- информировать Банк о неисправностях в работе Системы «iBank» и по запросам Банка письменно подтверждать наличие этих событий с подробным указанием обстоятельств, при которых они возникли;

- не совершать действий, способных привести к нарушению целостности Системы «iBank», а также незамедлительно сообщать Банку о ставших известными попытках третьих лиц совершить действия, способные привести к нарушению целостности Системы «iBank»;

- соблюдать порядок разрешения споров, установленный настоящими Правилами.

6.3.18. Осуществлять контроль ЭД (пакетов ЭД), полученных от Банка, при обнаружении ошибок сообщать о них Банку. При успешном завершении контроля полученных ЭД – принимать их к исполнению.

6.3.19. Проводить выверку путем проверки соответствия реквизитов, исполненных ЭПД реквизитам выписки по банковскому счету и, в случае установления расхождений, направлять в Банк (письменное или электронное) извещение об отрицательных результатах выверки, содержащее перечень не прошедших контроль реквизитов в срок не позднее одного рабочего дня со дня исполнения ЭПД. Неполучение Банком от Клиента извещения об отрицательных результатах выверки в указанный срок является подтверждением правильности исполнения ЭПД Банком.

6.3.20. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами ДБО и действующим законодательством.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Изменить Логин, Авторизованный номер в порядке, предусмотренном Правилами ДБО. До регистрации Банком указанных изменений Клиент не вправе передавать, а Банк исполнять распоряжения об осуществлении каких-либо банковских операций по счету Клиента, а также принимать какие-либо ЭД от Клиента.

6.4.2. Позвонив по телефону в Банк, и сообщив Блокировочное слово, до предоставления Банку письменного уведомления временно блокировать свою работу в Системе «iBank».

6.4.3. Осуществлять взаимодействие с Банком в ходе расследования факта несанкционированного доступа к счету Клиента, а также получать от Банка информацию о результатах расследования.

6.4.4. Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с перечнем, форматами и схемами обмена ЭД, предусмотренными Правилами ДБО.

6.4.5. Клиент вправе досрочно прекращать действие Ключей подписи путем направления в Банк уведомления о прекращении действия Ключа подписи и соответствующего ему Сертификата ключа проверки подписи в произвольной форме. Для возобновления работы в Системе «iBank» Клиенту необходимо создать новые Ключи подписи в соответствии с пунктом 4 Правил ДБО.

6.4.6. Обращаться в Банк с запросами по вопросам использования Системы «iBank» и функционирования АРМ обмена ЭД.

6.4.7. Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭД, хранимых Банком.

6.4.8. Обращаться в Банк с заявлением по форме Банка об установлении ограничений на осуществление операций, осуществляемых с использованием Системы «iBank». Типы ограничений на операции указаны в заявлении об ограничении операций по счетам, размещенном на сайте Банка.

6.4.9. Обращаться в Банк для отмены ранее установленных ограничений на осуществление операций, проводимых с использованием Системы «iBank».

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РИСКИ УБЫТКОВ

7.1. Стороны не несут ответственности за какие-либо задержки, невозможность использования Системы «iBank», недостатки в процессе выполнения работ и исполнения обязательств по Договору, причинами которых прямо или косвенно являются обстоятельства, выходящие за сферу их реального контроля, включая в том числе стихийные бедствия, забастовки, отказ оборудования систем связи, отключение электричества, военные действия, действия и правовые акты органов государственной власти, местного самоуправления и ЦБ РФ, а также иные аналогичные обстоятельства (обстоятельства непреодолимой силы).

7.2. Банк не несет ответственности:

7.2.1. За последствия Компрометации, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с Компрометацией.

7.2.2. За последствия исполнения ЭПД Клиента, подписанного НЭП Клиента в случае использования Аутентификационных данных, Электронного ключа, Одноразовых ключей, Авторизованного номера, мобильного телефона и/или SIM-карты, привязанных к Авторизованному номеру неуполномоченными лицами.

7.2.3. В случае реализации на стороне Клиента угроз несанкционированного доступа к Системе «iBank» Клиента, включая угрозы воздействия вредоносного программного обеспечения из сетевого окружения компьютера(-ов) Клиента, либо вредоносного программного обеспечения, содержащегося на мобильном телефоне, используемом для работы в Системе «iBank».

7.2.4. В случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом программно-аппаратных средств и каналов связи, предоставленных третьими лицами, в результате допущения Клиентом нерабочего состояния собственного оборудования, а также в результате несоблюдения им требований, предъявляемым к работе с оборудованием и программным обеспечением.

7.3. Клиент несет ответственность за сохранение секретности Пароля, Одноразовых ключей, Ключевого пароля, Блокировочного слова, Авторизованного номера, мобильного телефона и/или SIM-карты, привязанной к Авторизованному номеру. Клиент обязан не допускать утерю или передачу неуполномоченным третьим лицам Пароля, Одноразовых ключей, Ключевого пароля, Блокировочного слова, Электронного ключа, мобильного телефона и/или SIM-карты, привязанных к Авторизованному номеру. В случае Компрометации, либо при возникновении подозрений о наличии Компрометации, Клиент обязан сообщить об этом Банку для блокировки использования Клиентом Системы «iBank». В противном случае Банк не несет ответственности за проведение операций по Счету Клиента.

7.4. Любая просрочка в выполнении Банком своих обязательств по Договору, которая произошла вследствие невыполнения Клиентом его обязательств по Договору, сбоя программных и аппаратных средств Клиента, не влечет за собой ответственности Банка.

7.5. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭПД, подписанного его НЭП.

7.6. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его электронной подписью, за исключением исполненных им ЭПД Клиентов-отправителей, подписанных электронной подписью Банка и направленных получателям, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭПД.

7.7. В случае возникновения ущерба Сторона, не исполнившая (ненадлежащим образом исполнившая) обязательства по Договору, несет ответственность перед другой Стороной за возникшие убытки.

При отсутствии доказательств неисполнения (ненадлежащего исполнения) Сторонами обязательств по Договору, риск убытков несет Сторона, чьей электронной подписью подписан ЭД, исполнение которого повлекло за собой убытки.

7.8. Если в результате надлежащего исполнения ЭД возникает ущерб для третьих лиц, ответственность несет Сторона, подписавшая данный ЭД своей электронной подписью.

7.9. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы Сторона обязана известить другую Сторону о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению ее обязательств по Договору, при этом срок выполнения обязательств по Соглашению переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

7.10. Банк не несет ответственности в случае, если информация о Счетах Клиента, сведения о Клиенте и/или операциях по Счету/Счетам Клиента станут известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов доступа к сети Интернет таких, как WiFi, во время использования этих каналов Клиентом при работе в Системе «iBank»

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. При возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы «iBank», Банк рассматривает заявление Клиента и предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявления, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения такого заявления, и не более 60 дней со дня получения заявления в случае использования Системы «iBank» для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

8.2. До разрешения спора Банк вправе приостановить проведение всех операций с использованием Системы «iBank».

8.3. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении и прекращении Договора банковского счета, разрешаются Сторонами путём переговоров. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде Челябинской области.

Сторона по Договору банковского счета имеет право передать спор, возникший между Сторонами на разрешение Арбитражного суда Челябинской области после истечения 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления письменной претензии (требования) другой стороне

8.4. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в Правилах ДБО, Общих условиях, Тарифах Банка, соглашениях Сторон, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(полное или сокращенное наименование юридического лица,
фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на получение устройства для работы в системе «iBank»

Прошу предоставить _____ в количестве _____ шт. для работы в системе «iBank».
(название устройства)

Стоимость устройства для работы в системе «iBank»:

- списать без распоряжения с Банковского счета № _____ в Банке «КУБ» (АО);
- оплатить взносом денежных средств на доходы Банка.

(должность)

(ФИО)

(подпись)

М.П.

«___» _____ 20__ г.



АКТ
приема-передачи
устройства для работы в системе «iBank»

г. Магнитогорск

«___» _____ 20__ г.

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), генеральная лицензия № _____ от _____, далее именуемый «Банк», в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, далее именуемые «Стороны», составили настоящий акт о следующем:

1. В соответствии с _____
(указать документ)
от «__» _____ 20__ г. Банк передал, а Клиент принял _____
(название устройства)
в количестве _____ шт.

2. Стоимость одного _____ составляет _____ руб. (НДС нет).
(название устройства)
Общая стоимость переданных по данному акту _____ составляет _____
(название выданного устройства)
руб. (НДС нет).

3. Настоящий акт составлен в двух экземплярах. Один экземпляр хранится в Банке, один - у Клиента.

Банк

Клиент

М.П.

М.П.



**Заявление
на фильтрацию IP-адреса, с которых осуществляется работа
с Системой «iBank»**

Настоящим _____ИНН _____ (далее - Клиент),
заключивший с Банком «КУБ» (АО) (далее - Банк) Договор банковского счета от «__» _____20__г.
№_____, просит Банк осуществлять доступ Клиента (его Представителя) к Системе «iBank» только со
следующих IP-адресов:

Настоящее заявление просим считать неотъемлемой частью Договора банковского счета.

Банк

М.П.

Клиент

М.П.



**Заявление
на отказ от фильтрации IP-адреса(ов), с которого(ых) осуществляется работа
с Системой «iBank»**

Настоящим _____ИНН _____ (далее - Клиент),
заключивший с Банком «КУБ» (АО) (далее - Банк) Договор банковского счета от «__» _____20__г.
№_____, просит Банк не осуществлять контроль IP-адресов компьютеров, с которых от имени Клиента
производится доступ к Системе.

Настоящее заявление просим считать неотъемлемой частью Договора банковского счета.

Банк

М.П.

Клиент

М.П.

**Условия использования и сопровождения
Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»
(Сервис «АвтоУСН»)¹**

1. Термины и определения

Специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (АУСН)/ Налоговый режим АУСН – налоговый режим, применяемый организациями и индивидуальными предпринимателями в рамках Федерального закона от 25.02.2022 № 17-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее - Федеральный Закон 17-ФЗ).

Информация для определения налоговой базы Клиента – информация о полученных на счет Клиента (перечисленных со счета) денежных средствах, об операциях по расчетным счетам, о переводах электронных денежных средств, информации по комиссии за проведение операций по расчетам с использованием платежных карт (эквайринг), подготовленная Банком в электронном виде для предоставления в налоговый орган по месту нахождения Клиента в рамках налогового режима АУСН.

Информация для исчисления налога на доходы физических лиц – информация, полученная от Клиента, применяющего специальный налоговый режим АУСН, и необходимая для исполнения Банком поручения Клиента по исчислению налога на доходы физических лиц от имени Клиента (признаваемого налоговым агентом). Состав Информации для исчисления налога на доходы физических лиц определен пунктом 6 статьи 17 Федерального Закона 17-ФЗ.

Личный кабинет Клиента в ФНС – информационный ресурс на сайте ФНС России, позволяющий Клиенту, в том числе получать актуальную информацию о задолженности Клиента по налогам перед бюджетом, о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, о наличии переплат, невыясненных платежей, об исполненных налоговым органом решениях на зачет и на возврат излишне уплаченных (излишне взысканных) сумм, о принятых решениях об уточнении платежа, об урегулированной задолженности, о неисполненных Клиентом требованиях на уплату налога и других обязательных платежей, о мерах принудительного взыскания задолженности.

Налоговый период – период времени, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Для режима АУСН налоговый период составляет 1 (Один) календарный месяц.

Права Банка в режиме АУСН – набор прав Банка по сопровождению Клиента в рамках режима АУСН. Предоставляется Клиентом Уполномоченным банкам, сопровождающим операции Клиента, при переходе и использовании режима АУСН. Клиент может предоставить Банку один из следующих вариантов набора Прав Банка в режиме АУСН:

«Информация по текущей деятельности» - передача в налоговый орган Информации для определения налоговой базы Клиента и исчисление налога на доходы физических лиц.

«Информация о налоговых начислениях» - передача в налоговый орган Информации для определения налоговой базы Клиента, исчисление налога на доходы физических лиц, а также получение из налогового органа информации о сумме налога, подлежащей уплате

¹ Условия использования и сопровождения Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» вступают в действие с момента включения Банка в Реестр уполномоченных банков в соответствии с Федеральным Законом 17-ФЗ.

Клиентом по итогам истекшего налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога.

«Реквизиты для оплаты налогов» – передача в налоговый орган Информации для определения налоговой базы Клиента, исчисление налога на доходы физических лиц, а также получение из налогового органа информации о сумме налога, подлежащей уплате Клиентом по итогам истекшего налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога, и формирование для Клиента черновика электронного платежного документа на исчисленную налоговым органом сумму налога.

Предоставление/изменение соответствующего варианта Прав Банка в режиме АУСН осуществляется Клиентом самостоятельно, путем изменения соответствующих разрешенных настроек в Сервисе «АвтоУСН». В рамках режима АУСН только один из Уполномоченных банков, сопровождающих операции Клиента, может обладать правами «Реквизиты для оплаты налогов».

В случае прекращения Клиентом применения режима АУСН все права Банка, предоставленные Клиентом в рамках применения режима АУСН, прекращаются.

Разметка операций – присвоение кодов и категорий налоговой базы операциям, отраженным по счетам Клиента, открытым в Банке.

Требования АУСН - перечень ограничений, исключающих возможность применения Клиентом специального налогового режима АУСН. Приведен в пункте 2 Статьи 3 Федерального Закона 17-ФЗ.

Уполномоченный банк - кредитная организация, осуществляющая информационный обмен с налоговыми органами, по передаче сведений об операциях по счетам, открытым Клиентом по договору банковского счета или корпоративного электронного средства платежа для переводов электронных денежных средств, о переводах электронных денежных средств Клиентом, применяющим специальный налоговый режим, а также информации, предусмотренной частью 8 статьи 17 настоящего Федерального Закона 17-ФЗ, с даты начала применения таким налогоплательщиком указанного режима налогообложения.

Черновик ЭПД – ЭПД, предварительно заполненный Банком в соответствии с предоставленной налоговым органом информацией о сумме налога, исчисленном за истекший налоговый период.

Применяемые в настоящих Условиях использования и сопровождения Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» (далее – Условия) термины «Банк», «Клиент», «Заявление о присоединении», «Система «iBank»», «Уполномоченное лицо Клиента», «Электронная подпись (ЭП)», «Электронный платежный документ (ЭПД)» применяются в значениях, определенных «Общими условиями расчетно-кассового обслуживания Банком «КУБ» (АО) при условии распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи» (далее – Общие условия) и «Правилами дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «КУБ» (АО) (Система «iBank»)».

2. Общие положения

2.1. В рамках Сервиса «Автоматизированная система налогообложения» в Системе «iBank» Банк предоставляет Клиенту техническую возможность дистанционной подачи в налоговый орган уведомления о применении/отказе от применения Налогового режима АУСН, выбранном объекте налогообложения, сведений по операциям Клиента по расчетным счетам, открытым в Банке, с целью своевременного расчета и оплаты налогов Клиента, а так же исчисление налога на доходы физических лиц, полученных от Клиента, применяющего Налоговый режим АУСН.

2.2 Для перехода на Налоговый режим АУСН Клиент должен соответствовать Требованиям АУСН. Банк не осуществляет проверку и контроль соответствия клиентов Требованиям АУСН.

2.3. Переход Клиента на Налоговый режим АУСН или возврат к иным режимам налогообложения, в том числе при утрате права Клиента на применение Налогового режима АУСН при несоблюдении установленных Требований АУСН, осуществляется Клиентом в порядке и сроки, установленные Федеральным Законом 17-ФЗ.

2.4. Передача Банком информации в адрес налогового органа осуществляется в рамках информационного (информационно-технологического) обмена данными между Уполномоченными банками и налоговым органом в порядке, установленном Федеральным Законом 17-ФЗ.

3. Подключение Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» через Банк

3.1. После заключения с Банком Договора банковского счета путем присоединения Клиента, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к Общим условиям, в том числе к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка «Куб» (АО) (Система «iBank») Уполномоченное лицо Клиента может направить в Банк письмо в произвольной форме по Системе «iBank» о желании подключить сервис «АвтоУСН». После этого Сервис «АвтоУСН» становится доступным Клиенту.

3.2. Уполномоченное лицо Клиента от имени Клиента подписывая Заявление о присоединении, тем самым подтверждает, что ознакомлен с Общими условиями и всеми приложениями к Общим условиям, в том числе с настоящими Условиями, безоговорочно соглашается со всеми положениями Условий и обязуется неукоснительно соблюдать все положения Условий, а также признает, что действия, выполняемые Уполномоченным лицом Клиента в Сервисе «АвтоУСН» (в том числе, с использованием функционала и функциональных возможностей Системы «iBank»), являются и признаются юридически значимыми действиями, и создают правовые последствия для Клиента согласно настоящим Условиям и действующему законодательству Российской Федерации.

3.3. Для подачи в налоговый орган уведомления о переходе на Налоговый режим АУСН Уполномоченное лицо Клиента осуществляет в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН» ввод/редактирование данных в структурированной форме уведомления, включая наименование, ИНН/КПП Клиента, данные контактного лица Клиента (фамилия, имя, отчество, контактный телефон, адрес электронной почты), выбранный объект налогообложения для применения Налогового режима АУСН, и указание предоставляемых Прав Банка в режиме АУСН путем проставления отметки в чек-боксе, соответствующему предоставляемому набору Прав Банка в режиме АУСН.

3.4. Отправка в налоговый орган подготовленного Клиентом уведомления о переходе на Налоговый режим АУСН осуществляется после нажатия Уполномоченным лицом Клиента кнопки «Отправить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН».

3.5. Нажимая кнопку «Отправить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН», Клиент, тем самым, своими действиями уполномочивает и поручает Банку направить (представить) от имени, по поручению и в интересах Клиента в налоговый орган уведомления Клиента о переходе Клиента на Налоговый режим АУСН, а также, тем самым, предоставляет Банку Права Банка в режиме АУСН.

В случае предоставления Банку прав «Информация по текущей деятельности» Клиент уполномочивает Банк на представление в налоговый орган сведений по операциям Клиента по открытым в Банке счетам, размеченным налоговым кодом, с целью своевременного расчета и оплаты налогов Клиента, а также исчисление налога на доходы физических лиц, полученных от Клиента, применяющего Налоговый режим АУСН.

В случае предоставления Банку прав «Информация о налоговых начислениях» Клиент уполномочивает Банк на представление в налоговый орган сведений по операциям Клиента по открытым в Банке счетам, размеченным налоговым кодом, с целью своевременного расчета и оплаты налогов Клиента, а также исчисление налога на доходы физических лиц, полученных от Клиента, применяющего Налоговый режим АУСН, а также получение Банком из налогового органа и передаче Клиенту информации о сумме налога, подлежащей уплате Клиентом по итогам истекшего налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога.

В случае предоставления Банку прав «Реквизиты для оплаты налогов» Клиент уполномочивает Банк на представление в налоговый орган сведений по операциям Клиента по открытым в Банке счетам, размеченным налоговым кодом, с целью своевременного расчета и оплаты налогов Клиента, а также исчисление налога на доходы физических лиц, полученных от Клиента,

применяющего Налоговый режим АУСН, а также получение Банком из налогового органа информации о сумме налога, подлежащей уплате Клиентом по итогам истекшего налогового периода, с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога, и формирование для Клиента черновика электронного платежного документа на исчисленную налоговым органом сумму налога.

3.6. Переход Клиента на Налоговый режим АУСН осуществляется после получения соответствующего подтверждения налогового органа о дате начала применения Клиентом Налогового режима АУСН.

3.7. В случае отказа налогового органа в предоставлении Клиенту Налогового режима АУСН Банк отключает Клиенту Сервис «АвтоУСН» в порядке, предусмотренном п.6 настоящих Условий.

4. Порядок сопровождения Банком

4.1. При передаче в налоговый орган Информации для определения налоговой базы Клиента:

4.1.1. Банк ежедневно по мере отражения операций по расчетным счетам Клиента в Банке осуществляет Разметку операций.

4.1.2. Банк ежедневно, не позднее дня, следующего за днем, в котором проведены операции по расчетным счетам Клиента в Банке, передает в налоговый орган Информацию для определения налоговой базы Клиента за Налоговый период.

4.1.3. Клиент имеет право скорректировать произведенную Банком Разметку операций. Информация для определения налоговой базы Клиента, нескорректированная Клиентом до 7-го (Седьмого) числа месяца, следующего за Налоговым периодом, считается подтвержденной Клиентом и учитывается налоговым органом при определении налоговой базы за истекший Налоговый период.

4.1.4. В случае, если Клиент до 7-го (седьмого) числа месяца, следующего за Налоговым периодом, скорректировал произведенную Банком Разметку операций в составе Информации для определения налоговой базы Клиента, переданной в Банком в налоговый орган за Налоговый период, Банк передает в налоговый орган скорректированную Клиентом Информацию для определения налоговой базы Клиента не позднее 10-го числа месяца, следующего за Налоговым периодом.

4.1.5. В случае обнаружения ошибок в Информации для определения налоговой базы Клиента, Клиент имеет право обратиться в Банк для исправления обнаруженных ошибок в указанной Информации для определения налоговой базы Клиента, но не более чем за 36 (тридцать шесть) Налоговых периодов, предшествующих налоговому периоду, в котором обнаружена ошибка. В этом случае Банк передает в электронной форме в налоговый орган уточненную Информацию для определения налоговой базы Клиента не позднее 10-го (десятого) числа месяца, следующего за Налоговым периодом, в котором произведены соответствующие исправления.

В случае, если на дату обнаружения ошибок Банк не будет признан уполномоченной кредитной организацией, либо деятельность его будет прекращена, информация о таких ошибках представляется Клиентом в налоговый орган через Личный кабинет Клиента в ФНС.

4.2. При исчислении налога на доходы физических лиц:

4.2.1 Клиент при перечислении через Банк физическим лицам-налогоплательщикам, получающим доходы от Клиента, предоставляет в Банк по каждому физическому лицу, Информацию для исчисления налога на доходы физических лиц.

4.2.2. Клиент, направляя в Банк Информацию для исчисления налога на доходы физических лиц, заявляет и гарантирует наличие законных оснований на передачу Банку персональных данных физических лиц, получивших доходы от Клиента, в соответствии Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях обеспечения исчисления и перечисления Банком налога на доходы физических лиц. Клиент также соглашается, что сумма налога признается исчисленной налоговым агентом – Клиентом.

4.2.3. Банк не позднее следующего рабочего дня за днем поступления от Клиента Информации для исчисления налога на доходы физических лиц:

- от имени и по поручению Клиента проводит в установленном порядке² исчисление налога на доходы физических лиц Клиента;
- формирует и предоставляет в Сервисе «АвтоУСН» Черновик ЭПД для оплаты Клиентом налога на доходы физических лиц.

4.2.4. Перечисление Банком налога на доходы физических лиц осуществляется после подписания Клиентом соответствующего ЭПД с соблюдением установленной Клиентом очередности подписания ЭПД в Системе «iBank» и подтверждается действующими ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

4.2.5. Банк сообщает в налоговый орган по месту учета Клиента о суммах и видах выплаченных доходов (облагаемых и необлагаемых налогом), суммах стандартных, профессиональных налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу, об исчисленных, удержанных и перечисленных суммах налога в отношении этих доходов не позднее 25-го числа текущего месяца (за период с 23-го числа предыдущего месяца по 22-е число текущего месяца, за период с 1 по 22 января) и не позднее последнего рабочего дня календарного года (за период с 23 по 31 декабря).

4.3. При подготовке ЭПД для уплаты налога:

4.3.1 Банк в рамках информационного обмена с налоговым органом по месту регистрации Клиента ежемесячно не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за истекшим Налоговым периодом, получает информацию о сумме налога, подлежащей уплате по итогам истекшего Налогового периода с указанием реквизитов, необходимых для уплаты налога.

4.3.2. Банк на основании полученной от налогового органа информации формирует и предоставляет в Клиенту Черновик ЭПД для оплаты Клиентом налога, подлежащего уплате по итогам истекшего Налогового периода.

4.3.3. Перечисление Банком налога, подлежащего уплате по итогам истекшего Налогового периода, осуществляется после подписания Клиентом соответствующего ЭПД с соблюдением установленной Клиентом очередности подписания ЭПД в Системе «iBank» и подтверждается действующими ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

5. Изменение настроек Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»

5.1. При использовании Сервиса АУСН Клиент может самостоятельно путем изменения разрешенных настроек Системы провести следующие изменения:

- изменить объект налогообложения (Доходы/ Доходы, уменьшенные на величину расходов);
- изменить контактное лицо Клиента;
- изменить Права Банка в режиме АУСН.

5.2. При изменении объекта налогообложения:

5.2.1. Выбор объекта налогообложения осуществляется самим Клиентом. Объект налогообложения может изменяться Клиентом ежегодно. Объект налогообложения может быть изменен с начала календарного года, если Клиент уведомит об этом налоговый орган до 31 декабря года, предшествующего году, в котором Клиент предполагает изменить объект налогообложения. В течение календарного года изменение объекта налогообложения не допускается.

5.2.2. Для информирования налогового органа об изменении объекта налогообложения (Доходы/ Доходы, уменьшенные на величину расходов) Уполномоченное лицо Клиента осуществляет выбор даты, с которой изменения вступят в силу в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН» в блоке «Объект налогообложения».

5.2.3. Отправка в налоговый орган подготовленного Клиентом уведомления об изменении объекта налогообложения осуществляется после нажатия Уполномоченным лицом Клиента кнопки «Изменить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН».

² в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 225 Налогового кодекса Российской Федерации, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации.

5.2.4. Нажимая кнопку «Изменить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН», Клиент, тем самым, своими действиями уполномочивает и поручает Банку направить (представить) от имени, по поручению и в интересах Клиента в налоговый орган уведомление Клиента об изменении объекта налогообложения.

5.2.5. Проверить состояние отправленного уведомления можно, нажав на кнопку «Получить результаты».

5.2.6. Изменение вступает в силу после подтверждения налогового органа об изменении объекта налогообложения с даты, указанной Клиентом при подаче уведомления.

5.3. При изменении контактного лица Клиента:

5.3.1 Для информирования налогового органа об изменении контактного лица Клиента Уполномоченное лицо Клиента осуществляет редактирование данных контактного лица Клиента в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН» в блоке «Контактные лица», включая, фамилию, имя, отчество, контактный телефон, адрес электронной почты.

5.3.2. Отправка в налоговый орган подготовленного Клиентом уведомления об изменении контактного лица Клиента осуществляется после нажатия Уполномоченным лицом Клиентом кнопки «Изменить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН».

5.3.3. Нажимая кнопку «Изменить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН», Клиент, тем самым, своими действиями уполномочивает и поручает Банку направить (представить) от имени, по поручению и в интересах Клиента в налоговый орган уведомление Клиента об изменении контактного лица Клиента.

5.3.4. Проверить состояние отправленного уведомления можно, нажав на кнопку «Получить результаты».

5.3.5. Изменение вступает в силу со дня получения Банком соответствующего подтверждения налогового органа о принятии изменения контактного лица Клиента.

5.4. При изменении Права Банка в режиме АУСН:

5.4.1. Для подачи в налоговый орган уведомления об изменении Права Банка в режиме АУСН Уполномоченное лицо Клиента осуществляет редактирование данных о Праве Банка в режиме АУСН. Для изменения, предоставленного Банку Права Банка в режиме АУСН, Уполномоченное лицо Клиента осуществляет проставление в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН» в блоке «Права Банка» отметки в чек-боксе, соответствующего выбранному варианту Прав Банка в режиме АУСН.

5.4.2. Отправка в налоговый орган подготовленного Уполномоченным лицом Клиента уведомления об изменении Права Банка в режиме АУСН осуществляется после нажатия Уполномоченным лицом Клиентом кнопки «Изменить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН».

5.4.3. Нажимая кнопку «Изменить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН», Клиент, тем самым, своими действиями уполномочивает и поручает Банку направить (представить) от имени, по поручению и в интересах Клиента в налоговый орган уведомление Клиента об изменении Права Банка в режиме АУСН, а также, тем самым, предоставляет Банку новый набор Прав Банка в режиме АУСН.

5.4.4. Проверить состояние отправленного уведомления можно, нажав на кнопку «Получить результаты».

5.4.5. Изменение вступает в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором были произведены указанные изменения настроек.

6. Отключение от Сервиса «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»

6.1. Отключение осуществляется в случае:

- отказа налогового органа в предоставлении Клиенту Налогового режима АУСН;
- утраты Клиентом права на применение Налогового режима АУСН;
- отказа Клиента от применения Налогового режима АУСН.

6.2. В случае отказа налогового органа Клиентом в предоставлении Клиенту Налогового режима АУСН или утраты права на применение Налогового режима АУСН происходит автоматическое отключение Клиента от Сервиса «АвтоУСН».

6.3. Для подачи в налоговый орган уведомления о переходе на иной налоговый режим – отказе применения Налогового режима АУСН - Уполномоченное лицо Клиента осуществляет в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН» ввод/редактирование данных в структурированной форме уведомления с указанием причины отказа, даты отказа и системы налогообложения после отказа от АУСН.

6.4. Отправка в налоговый орган подготовленного Уполномоченным лицом Клиента уведомления об отказе от Налогового режима АУСН осуществляется после нажатия Клиентом кнопки «Отправить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН».

6.5. Нажимая кнопку «Отправить» в интерфейсе «Настройки» Сервиса «АвтоУСН», Клиент, тем самым, своими действиями уполномочивает и поручает Банку направить (представить) от имени, по поручению и в интересах Клиента в налоговый орган уведомления Клиента об отказе Клиента от применения Налогового режима АУСН.

Для получения статуса уведомления об отказе от режима АУСН необходимо нажать кнопку «Получить результаты».

6.6. В случае отказа Клиента от применения Налогового режима АУСН Банк осуществляет отключение Клиента от Сервиса «АвтоУСН» не ранее 1-го января года, с которого Клиент переходит на иной режим налогообложения, при условии уведомления налогового органа о переходе на иной режим налогообложения не позднее 31 декабря календарного года, предшествующего календарному году, начиная с которого он переходит на иной режим налогообложения.

6.7. С даты отключения Сервиса «АвтоУСН» Клиент утрачивает доступ к интерфейсу Сервиса «АвтоУСН» и перестает получать актуальную информацию, предоставляемую Банком при использовании Сервиса «АвтоУСН». Ранее подключенные разделы/возможности Сервиса «АвтоУСН» становятся недоступны Клиенту.

7. Ответственность Сторон

7.1. Банк не несет ответственности в случае отказа налогового органа в предоставлении Клиенту Налогового режима АУСН. Урегулирование всех претензий с налоговым органом, вызванных таким отказом, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

7.2. Клиент самостоятельно отвечает за полноту, корректность, достоверность введенной в Систему Информации для исчисления налога на доходы физических лиц, использованной Банком для исчисления налога на доходы физических лиц.

7.3. Банк не несет ответственности за своевременность и полноту перечисления Клиентом налога на доходы физических лиц.

7.4. Банк не несет ответственности за произведенные/непроизведенные Клиентом уточнения Информации для определения налоговой базы Клиента, послужившие основанием для исчисления налоговым органом налога, подлежащего уплате по итогам Налогового периода. Урегулирование претензий к налоговому органу, связанных с размером налога, подлежащего уплате по итогам Налогового периода, и вызванных произведенными/непроизведенными Клиентом уточнениями Информации для определения налоговой базы Клиента осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

7.5. Банк не несет ответственности за своевременность перечисления Клиентом налога, подлежащего уплате по итогам истекшего Налогового периода.

7.6. Урегулирование претензий налогового органа, связанных со своевременной оплатой Клиентом налогов за истекшие Налоговые периоды, а также налогов на доходы физических лиц, получивших доходы от Клиента через Банк, Информация для исчисления налога на доходы физических лиц по которым не была предоставлена Клиентом в Банк, осуществляется Клиентом самостоятельно без участия Банка.

7.7. Банк несет ответственность за нарушение порядка и/или сроков передачи в налоговый орган Информации для определения налоговой базы Клиента и Информации для исчисления налога на

доходы физических лиц в размере и порядке, определенном действующим законодательством РФ.

8. Срок действия Условий

8.1. Настоящий Порядок действует в период проведения эксперимента - с 1 июля 2022 года до 31 декабря 2027 года включительно – установленного Федеральным Законом «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения» от 25.02.2022 № 17-ФЗ. Срок действия настоящих Условий продлевается автоматически без внесения изменений в Условия в случае продления сроков в соответствии с Федеральным Законом 17-ФЗ.