

УТВЕРЖДЕН

Правлением Банка

От «18» октября 2019 г.

**Регламент взаимодействия Автоматизированной системы  
Клиента с Автоматизированной банковской системой по  
технологии Host-to-host, с использованием на стороне  
Клиента программы для ЭВМ «GenPlace»**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	4
3. ПОЛУЧЕНИЕ КЛИЕНТОМ ИНТЕГРАЦИОННОГО ТОКЕНА И ЕГО АКТИВАЦИЯ, УСТАНОВЛЕНИЕ СЕАНСА СВЯЗИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРЯМОГО ОБМЕНА.....	6
4. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРЯМОГО ОБМЕНА .....	7
5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН .....	11
6. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ КЛИЕНТОМ ЭД С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОБЛАЧНОЙ НЭП .....	14
7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	15

## **1. Термины, определения, сокращения**

**1.1. Автоматизированная система Клиента (АСК) / Программа для ЭВМ «GenPlace»** – программа для ЭВМ «GenPlace», пользователем которой на законных основаниях является Клиент, предназначенная для обмена между Клиентом и Банком юридически значимыми документами в электронной форме, подписанными, если иное не предусмотрено Регламентом взаимодействия, неквалифицированной электронной подписью, посредством Прямого обмена.

**1.2. Автоматизированная Банковская Система (АБС)** – это банковский комплекс аппаратно-программных средств, направленный на автоматизацию банковской деятельности реализующих информационную систему, обеспечивающую современные финансовые и управленческие технологии в режиме реального времени при транзакционной обработке данных.

**1.3. Авторизованный номер** – номер мобильного телефона Клиента, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении. Любые сообщения, отправленные на указанный номер мобильного телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

**1.4. Банк** – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)/Банк «Куб» (АО). Генеральная лицензия Банка России № 2584 от 15 сентября 2015 года.

**1.5. Официальный сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

**1.6. Взаимодействие Клиента и Банка по технологии Host-to-Host (h2h) / Прямой обмен** – настроенный защищенный канал взаимодействия Банка и Клиента, с использованием сети Интернет, обеспечивающий обмен электронными документами между Автоматизированной Банковской Системой и Автоматизированной системой Клиента, в порядке, установленном настоящим Регламентом взаимодействия.

**1.7. Договор** – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом, путем подписания Клиентом Заявления о присоединении к Общим условиям и предоставления в Банк документов, необходимых для открытия счета. Договор включает в себя Заявление о присоединении, подписанное Клиентом, Общие условия, Тарифы Банка и настоящий Регламент взаимодействия – размещенные на официальном сайте Банка <http://www.creditural.ru>.

**1.8. Клиент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, созданное в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор.

**1.9. Неквалифицированная электронная подпись (НЭП)** – вид усиленной электронной подписи, созданной в порядке, предусмотренном в Регламенте взаимодействия, с использованием средств электронной подписи в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяющей определить лицо, подписавшее электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания. Сторонами используются НЭП, Ключ электронной подписи которой выпущен Банком. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, Участник ЭДО использует облачную НЭП, средства электронной подписи которой хранятся на сервере Банка.

**1.10. Одноразовый ключ** – набор цифр и/или символов, отправленных Клиенту в SMS-сообщении на Авторизованный номер. Время действительности Одноразового ключа является ограниченным, и определяется Банком. Одноразовый ключ применяется однократно на одну операцию/действие.

**1.11. Общие условия** – Общие условия по расчетному обслуживанию с использованием продукта «GenPlace», а также все приложения к ним.

**1.12. Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с

федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни – суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**1.13. Регламент взаимодействия (Регламент)** – документ описывающий обмен Клиента с Банком электронными документами путем взаимодействия Автоматизированной системы Клиента с Автоматизированной банковской системой по технологии Host-to-host.

**1.14. Стороны** – Банк и Клиент.

**1.15. Счет** – банковский счет, открытый Клиенту в Банке, в соответствии с Договором.

**1.16. Тарифы** – установленные Банком размеры, порядок начисления и взимания комиссий, платежей, и иных вознаграждений Банка, уплачиваемых Клиентом Банку за предоставление услуг расчетного обслуживания. Тарифы Банка размещаются на официальном сайте Банка <http://www.creditural.ru>.

**1.17. Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронной форме.

**1.18. Интеграционный токен** – уникальный набор цифр и/или символов, присваиваемый и направляемый Банком в АСК Клиента в порядке, предусмотренном в Регламенте взаимодействия. Любое сообщение/ЭД, полученные АБС из АСК Клиента должны содержать активированный Интеграционный токен.

**1.19. Согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета** – согласие Клиента на получение Банком кредитного отчета, путем направления Банком запроса в БКИ.

**1.20. БКИ** – бюро кредитных историй - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 г. N 218-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «О кредитных историях» услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

**1.21. Ключ электронной подписи** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания НЭП.

**1.22. Ключ проверки электронной подписи** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности НЭП.

## **2. Общие сведения**

2.1. Настоящий Регламент взаимодействия разработан для использования его положений в Прямом обмене между Банком и Клиентом, использующим на законных основаниях в качестве АСК программу ЭВМ «GenPlace». Регламент взаимодействия является неотъемлемой частью Общих условий.

2.2. Стороны пришли к согласию, что с использованием Прямого обмена:

2.2.1. Клиент передает в Банк распоряжения по Счету, в форме ЭД, подписанного НЭП.

2.2.2. Клиент направляет в адрес Банка запросы о получении выписок и информации по Счету.

2.2.3. Банк передает сообщения о получении и исполнении распоряжений по Счету, направляет Выписки по Счетам Клиента и передает иную информацию по Счетам Клиента.

2.2.4. Путем подписания НЭП могут быть заключены дополнительные соглашения к Договору, подписаны и направлены документы, в том числе:

- Заявка на получение кредита,
- Заявка на открытие кредитной линии,
- Заявка на получение очередного транша,
- Заявка на предоставление кредита в форме овердрафта,

- Заявление о досрочном погашении,  
- Согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета.  
2.2.5. Стороны направляют друг другу иные ЭД, подписанные НЭП отправляющей Стороны, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, Общими условиями, иным соглашением Сторон и/или действующим законодательством.

2.3. Обмен ЭД между Банком и Клиентом с использованием Прямого обмена осуществляется при обязательном выполнении совокупности следующих условий:

- наличие заключенного между Банком и Клиентом Договора;
- АСК должна поддерживать использование в ходе установления связи с АБС TLS-шифрование на транспортном уровне.
- Выполнение Клиентом действий по получению Интеграционного токена и его активации.

В случае отсутствия любого из условий, указанных в настоящем пункте обмен ЭД с использованием Прямого обмена не осуществляется.

2.4. Исключительные права на программу для ЭВМ «GenPlace» принадлежат ООО «ГенШтаб» (ОГРН 1177456046503), Клиент использует указанную программу для ЭВМ на основании соответствующего соглашения с ООО «ГенШтаб», любые вопросы, связанные с функционированием Программы ЭВМ «GenPlace», Клиент решает с ООО «ГенШтаб» самостоятельно.

2.5. Отправленные с использованием Прямого обмена и подписанные НЭП Стороны-отправителя ЭД, указанные в п.2.2.1., п.2.2.4. и 2.2.5. настоящего Регламента, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица и заверенные печатью (при наличии) соответствующей Стороны, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон, подтверждают совершение Сторонами соответствующих юридически значимых действий. Указанные документы могут использоваться Сторонами в качестве доказательств при возникновении споров, в том числе и при их рассмотрении в судебных органах.

Направление с использованием АСК и подписание Клиентом НЭП, указанных в настоящем пункте ЭД, является надлежащим подтверждением, что ЭД составлены Клиентом.

2.6. Запросы Клиента, указанные в п.2.2.2. настоящего Регламента, отправленные с использованием Прямого обмена и содержащие активированный Интеграционный токен, признаются Сторонами равнозначными запросам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента. Запросы, указанные в настоящем пункте, порождают для Сторон права и обязанности.

2.7. Сообщения о получении и исполнении распоряжений, выписки и информация по Счетам Клиента, указанные в п.2.2.3. Регламента, отправленные Банком в АСК с использованием Прямого обмена, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью уполномоченного лица Банка.

В случае возникновения между Сторонами спора о содержании указанных в настоящем пункте ЭД, отправленных Банком с использованием Прямого обмена, Стороны используют редакции ЭД, сохраненные в АБС.

2.8. При осуществлении Прямого обмена Стороны руководствуются Договором, Тарифами и законодательством Российской Федерации.

2.9. Обмен ЭД между АБС и АСК по Прямому обмену осуществляется с использованием защищенного канала связи, с использованием TLS-шифрования на транспортном уровне.

2.10. Выполняя действия по заключению Договора Клиент дает Банку следующее заверение об обстоятельствах, на которое Банк полностью полагается: в течение срока действия Договора между Клиентом и владельцем исключительных прав на программу

для ЭВМ «GenPlace» имеется заключенное соглашения на использование Клиентом указанной программы для ЭВМ в качестве АСК.

2.11. В Прямом обмене Сторонами используются НЭП, выпущенные Банком. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, в Прямом обмене Клиент использует облачную НЭП, средства электронной подписи которой хранятся на сервере Банка. Порядок подписания Клиентом ЭД с использованием облачной НЭП устанавливается настоящим Регламентом взаимодействия.

2.12. Банк осуществляет выпуск НЭП Клиента путем создания с помощью программных средств Банка ключевой пары НЭП в составе неэкспортируемого Ключа электронной подписи и Ключа проверки электронной подписи и их сохранения в программно-аппаратных средствах Банка.

2.13. Клиент может использовать выпущенную ему Банком НЭП после ее активации Клиентом.

Активация НЭП Клиента осуществляется следующим способом:

2.13.1. Клиент получает от Банка SMS-сообщение на Авторизованный номер, содержащее ссылку на страницу Официального сайта Банка (ссылка на сайт, содержит протокол https), на которой размещен ЭД, включающий в себя сведения о НЭП Клиента.

2.13.2. После поступления на Авторизованный номер Клиента SMS-сообщения Банка, Клиент переходит по ссылке на страницу Официального сайта Банка (ссылка на сайт, содержит протокол https). Клиент обязан ознакомиться с содержанием ЭД, направленного Банком Клиенту, и, в случае согласия с содержанием ЭД, осуществляет действия по активации НЭП Клиента, путем введения в соответствующем поле страницы сайта полученного от Банка Одноразового ключа.

2.13.3. Банк осуществляет проверку соответствия Одноразового ключа, направленного Клиенту посредством SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента, с Одноразовым ключом, введенным Клиентом в соответствующее поле страницы сайта.

2.13.4. В случае положительной проверки тождества Одноразового ключа, направленного Клиенту посредством SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента, с Одноразовым ключом, введенным Клиентом, в соответствующее поле страницы сайта, Банк осуществляет активацию НЭП Клиента.

2.14. В случае, если после первичного направления Банком SMS-сообщения на Авторизованный номер, Клиентом не были осуществлены действия по активации НЭП Клиента, Банк вправе повторно, по собственной инициативе, либо по обращению Клиента в Колл-центр, направить Клиенту SMS-сообщение на Авторизованный номер в целях активации НЭП.

### **3. Получение Клиентом Интеграционного токена и его активация, установление сеанса связи для осуществления Прямого обмена.**

3.1. Для начала осуществления Прямого обмена между АБС и АСК Клиент осуществляет действия, направленные на получение и активацию Интеграционного токена в следующем порядке:

3.1.1. Клиент с использованием функционала АСК направляет в АБС запрос на осуществление интеграции. Запрос на интеграцию должен содержать сведения, идентифицирующие Клиента.

3.1.2. После поступления в АБС из АСК запроса на осуществление интеграции, содержащего сведения идентифицирующие Клиента, Банк направляет в АСК информацию о ссылке на страницу Официального сайта Банка (ссылка на сайт, содержит протокол https), на которой размещен ЭД, включающий в себя сведения об Интеграционном токене.

3.1.3. Клиент переходит по ссылке на страницу Официального сайта Банка (ссылка на сайт, содержит протокол https). Клиент обязан ознакомиться с содержанием ЭД, включающего в себя сведения об Интеграционном токене, и, в случае согласия с содержанием ЭД, осуществляет действия по активации Интеграционного токена Клиента, путем введения в соответствующем поле страницы сайта полученного от Банка Одноразового ключа.

3.1.4. Банк осуществляет проверку соответствия Одноразового ключа, направленного Клиенту посредством SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента, с Одноразовым ключом, введенным Клиентом в соответствующее поле страницы Официального сайта Банка.

3.1.5. В случае положительной проверки тождества Одноразового ключа, направленного Клиенту посредством SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента, с Одноразовым ключом, введенным Клиентом, в соответствующее поле страницы Официального сайта Банка, Банк осуществляет активацию Интеграционного токена Клиента и направляет в АСК Клиента соответствующее сообщение о выполнении условия для осуществления Прямого обмена с использованием указанного Интеграционного токена.

3.1.6. В случае, если после первичного направления Банком в АСК ссылки на страницу Официального сайта Банка, Клиентом не было осуществлено действий по активации Интеграционного токена, ссылка на страницу Официального сайта Банка может быть повторно направлена Банком в АСК после получения Банком очередного запроса на интеграцию.3.2. После осуществления активации Интеграционного токена, между АСК и АБС может осуществляться Прямой обмен.

3.3. Инициатором установления сеанса связи (Активной Стороной) для осуществления Прямого обмена может быть любая из Сторон.

3.4. Активной Стороной для установления сеанса связи является лицо, ЭД (или запрос) которого передается в рамках Прямого обмена. Установление Активной Стороной сеанса связи Прямого обмена для получения ЭД другой Стороны – не допускается.

3.5. В случае, если Активной Стороной в установлении сеанса связи Прямого обмена выступает Клиент, любые запросы и ЭД Клиента, поступающие из АСК должны содержать активированный Интеграционный токен.

3.6. В ходе Прямого обмена ЭД (или запросу) АБС Банка могут присваиваться отдельные идентификаторы.

#### **4. Условия проведения электронного документооборота с использованием Прямого обмена**

4.1. При условии соблюдения требований, предусмотренных Регламентом взаимодействия, Прямой обмен может осуществляться с момента заключения Договора до момента его расторжения.

4.2. АСК Клиента должна обеспечивать возможность получения информационного сообщения Банка о результатах приема ЭД в рамках того же сеанса связи, в течение которого Клиент передал ЭД с использованием Прямого обмена.

4.3. ЭД, указанные в п.2.2.1., п.2.2.5. настоящего Регламента, порождают обязательства Банка и Клиента, если они надлежащим образом оформлены Клиентом, подписаны его НЭП и переданы Банку посредством Прямого обмена, а Банком указанные ЭД получены, проверены и приняты в соответствии с Общими условиями.

Заявки и заявления, указанные в 2.2.4. настоящего Регламента, порождают обязательства Банка и Клиента, если они надлежащим образом оформлены Клиентом, подписаны его НЭП и переданы Банку посредством Прямого обмена, а Банком указанные ЭД получены, проверены и приняты в соответствии с Общими условиями и

акцептованы (в случаях, если иное не предусмотрено в соглашениях между Сторонами).

Дополнительные соглашения к Договору, указанные в п.2.2.4. настоящего Регламента, порождают обязательства Банка и Клиента, если они подписаны НЭП каждой из Сторон, и переданы Банку посредством Прямого обмена, а Банком указанный ЭД получен, проверен и принят в соответствии с Общими условиями.

4.4. Операции или иные действия, совершенные Банком на основании ЭД, подписанного НЭП Клиента, не могут быть оспорены только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажных носителях.

4.5. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при осуществлении Прямого обмена часовой пояс, в котором находится Челябинская область (московское время плюс два часа). Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

4.6. ЭД Клиента принимаются круглосуточно, а выполняются в операционное время Банка в рабочие дни в соответствии со сроками выполнения распоряжений Клиентов, установленными Общими условиями.

4.7. В случае отказа от выполнения, ранее переданного Клиентом в рамках Прямого обмена и зарегистрированного Банком ЭД, Банк по запросу АСК оповещает Клиента о причинах такого отказа путем направления информационного сообщения посредством Прямого обмена, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. В случае технической невозможности направления Банком информационного сообщения, указанного в настоящем пункте, такое сообщение направляется Клиенту по электронной почте.

4.8. В случае успешного результата приема, переданного Клиентом в рамках Прямого обмена и зарегистрированного Банком ЭД, Банк направляет посредством Прямого обмена сообщение о приеме ЭД в том же сеансе связи с Банком, посредством которого Клиентом был передан ЭД с использованием Прямого обмена.

4.9. Отзыв, отмена или аннулирование Клиентом ранее переданного в рамках Прямого обмена ЭД не допускается за исключением случаев, предусмотренных Регламентом и Общими условиями.

4.10. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных не является основанием для внесения Банком каких-либо изменений в порядок Прямого обмена, поскольку обработка Банком персональных данных Клиента в рамках взаимодействия АСК и АБС связана исключительно с исполнением условий Договора. В случае если Клиент не согласен с условиями настоящего пункта Регламента, он вправе расторгнуть с Банком Договор.

4.11. Стороны признают, что Прямой обмен исключает искажение ЭД при их обработке (передаче и хранении).

4.12. Проверка НЭП производится Банком в автоматическом режиме с использованием АБС в следующем порядке:

- Банк проверяет отсутствие факта блокировки принятия ЭД Клиента Банком (в т.ч. факта приостановки Прямого обмена);
- Банк с использованием имеющихся у него средств электронной подписи проверяет действительность НЭП, содержащейся в ЭД, и ее принадлежность Клиенту, а также отсутствие факта внесения изменений в ЭД после момента его подписания НЭП.
- Положительный результат проверки НЭП, содержащейся в ЭД, подтверждает подлинность НЭП и ее принадлежность Клиенту.
- Обработка ЭД осуществляется только после проверки корректности НЭП Клиента.

4.13. Учет полученных от Клиента и отправленных Банком ЭД:

- Учет ЭД, принятых Банком от Клиента посредством Прямого обмена ведется на стороне Банка в АБС.
- Учет действий по обработке принятых ЭД, ведется на стороне Банка в АБС.



- Учет отправленных в АСК Банком ЭД (в т.ч. информационных сообщений и/или выписок по Счетам) ведется на стороне Банка в АБС.
- Временем приема Банком ЭД Клиента (или отправки Банком ЭД в АСК) признается время, зафиксированное в базе данных АБС.

#### 4.14. Временной режим работы Прямого обмена.

Обработка и исполнение полученных ЭД, осуществляется Банком в сроки, установленные Общими условиями. Единой шкалой времени при работе по технологии Прямого обмена является время по показаниям системных часов АБС (согласно п.4.5. Регламента). Временем поступления ЭД Клиента в Банк считается время записи документа в базу данных АБС, которое указывается в соответствующем ЭД, направляемом Клиенту.

#### 4.15. Передача Клиентом ЭД посредством Прямого обмена:

4.15.1. ЭД, указанные в п.2.2.1., п.2.2.4. и п.2.2.5. Регламента взаимодействия считаются переданным Клиентом посредством Прямого обмена, при соблюдении следующих условий:

- вместе с ЭД из АСК в АБС был направлен активированный Интеграционный токен;
- ЭД был подписан НЭП соответствующего Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;
- результат проверки подлинности НЭП и неизменности ЭД - положительный;
- Банком было направлено, а АСК получено сообщение о приеме ЭД.

Автором ЭД, указанных в настоящем подпункте считается Клиент, из АСК которого, вместе с активированным Интеграционным токеном, поступил ЭД и НЭП которого он был подписан (при условии успешной проверки НЭП в АБС).

4.15.2. ЭД, указанные в п.2.2.2. Регламента взаимодействия считаются переданным Клиентом посредством Прямого обмена, при соблюдении следующих условий:

- В ЭД, направленном из АСК содержится активированный Интеграционный токен;
- Банком было направлено, а АСК получено сообщение о приеме ЭД.

Автором ЭД, указанных в настоящем подпункте считается Клиент, из АСК которого поступил ЭД вместе с активированным Интеграционным токеном.

4.16. Приостановление права доступа к Прямому обмену Клиента может быть произведено Банком на основании заявления о приостановлении права доступа к Прямому обмену по форме, установленной Банком, предоставленного в Банк путем:

- направления посредством Прямого обмена;
- направления уведомления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка, с нотариальным удостоверением подлинности подписи уполномоченного лица Клиента на таком уведомлении;
- передачи уведомления, подписанного Клиентом, нарочно уполномоченному представителю Банка под расписку.

Заявление о приостановлении права доступа к Прямому обмену может быть также подано Клиентом в устной форме путем соответствующего обращения в Колл-центр Банка при условии произношения Клиентом Кодового слова и иных данных, предусмотренных в Общих условиях.

4.17. В случае получения от Клиента уведомления об утрате доступа в АСК, Авторизованного номера (контроля над Авторизованным номером) и (или) использования Прямого обмена без согласия Клиента после осуществления списания денежных средств со 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.

4.18. Основанием для одностороннего приостановления по инициативе Банка права доступа Клиента к Прямому обмену является:

4.18.1. Нарушение Клиентом порядка использования Прямого обмена, в том числе при невыполнении требований и рекомендаций Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию Прямого обмена (в том числе размещенных на Официальном сайте Банка);

4.18.2. Неисполнение Клиентом условий и обязательств, предусмотренных Договором, Тарифами Банка;

4.18.3. Наличие обстоятельств, свидетельствующих об использовании Клиентом и/или третьими лицами Прямого обмена в целях, противоречащих действующему законодательству;

4.18.4. Совершение Клиентом действий с использованием Прямого обмена, влекущих причинение ущерба Банку;

4.18.5. Не предоставление сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или Общими условиями;

4.18.6. Выявление операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления операции, на срок не более двух рабочих дней;

4.18.7. Иные случаи, предусмотренные действующим законодательством.

4.19. Если иное не предусмотрено действующим законодательством, о приостановлении права доступа Клиента к Прямому обмену, за исключением случаев, предусмотренных п.4.18.6. настоящего Регламента, Банк уведомляет Клиента по выбору Банка либо путем направления информационного сообщения на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом Банку, либо путем направления сообщения на Авторизованный номер Клиента не позднее следующего Рабочего дня с даты приостановления Банком права доступа Клиента к Прямому обмену.

4.20. В случае, предусмотренном в п. 4.18.6. настоящего Регламента, Банк не позднее дня приостановления права доступа Клиента к Прямому обмену уведомляет Клиента о приостановлении права доступа Клиента к Прямому обмену и запрашивает подтверждение возобновления исполнения распоряжения в порядке и способом, предусмотренным Общими условиями. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, в течение двух рабочих дней с даты приостановления Банк незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения Клиента и использование Клиентом Прямого обмена. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет использование Клиентом Прямого обмена по истечении двух рабочих дней после дня приостановления.

4.21. Приостановление или прекращение использования Клиентом Прямого обмена не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения использования Прямого обмена.

4.22. Возобновление права доступа Клиента к Прямому обмену.

В случае, если отсутствуют или отпали основания для приостановления Банком Прямого обмена в одностороннем порядке, если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом, возобновление права доступа Клиента к Прямому обмену производится Банком при предоставлении Клиентом заявления о возобновлении права доступа к Прямому обмену по форме, установленной Банком, в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты получения от Клиента заявления о возобновлении права доступа к Прямому обмену посредством:

- направление уведомления с нотариальным удостоверением подлинности подписи уполномоченного лица Клиента на нем почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному на Официальном сайте Банка;

- передачи уведомления уполномоченному представителю Банка под расписку;  
- по устному заявлению Клиента путем соответствующего обращения в Колл-центр Банка при условии произношения Клиентом Кодового слова и иных данных, предусмотренных в Общих условиях.

О возобновлении права доступа Банк уведомляет Клиента либо путем направления информационного сообщения на адрес электронной почты Клиента, предоставленному Клиентом Банку, либо путем направления сообщения на Авторизованный номер Клиента в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня предоставления заявления о возобновлении права доступа к Прямому обмену.

В случае если возобновление права доступа Клиента к Прямому обмену не представляется возможным, Банк направляет информационное сообщение либо на адрес электронной почты Клиента, предоставленному Клиентом Банку, либо путем направления сообщения на Авторизованный номер Клиента с указанием причин.

4.23. Банк не несет ответственности за недоступность для Клиента Прямого обмена в случае неработоспособности АСК, несоответствия АСК требованиям к поддерживаемым форматам Прямого обмена и используемым протоколам обмена ЭД. Банк не несет ответственности за работу АСК.

4.24. Банк вправе предоставлять ООО «ГенШтаб» (ОГРН 1177456046503) актуальное техническое описание поддерживаемых АБС форматов и используемых протоколов обмена ЭД, а также иную имеющуюся у Банка техническую документацию – по запросу ООО «ГенШтаб» (ОГРН 1177456046503).

Стороны договорились считать, что с даты заключения Договора технические системы Банка и Клиента готовы для выполнения Клиентом и Банком своих обязательств в целях приема/передачи ЭД, установленных Договором.

## **5. Обязательства сторон**

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Предоставлять Клиенту услуги взаимодействия АСК и АБС посредством Прямого обмена, принимать ЭД в соответствии с настоящим Регламентом, с даты заключения Договора.

5.1.2. Принимать к исполнению полученные посредством Прямого обмена ЭД, оформленные и подписанные в соответствии с Договором.

5.1.3. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом электронных документах, операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иную информацию в порядке, предусмотренном Общими условиями.

5.1.4. Принимать меры по защите от несанкционированного доступа канала Прямого обмена, в той мере, которая технически и организационно возможна для Банка, и сохранять конфиденциальность информации по Счетам Клиента с учетом положений Договора.

5.1.5. Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к каналу Прямого обмена, если это затрагивало операции Клиента.

5.1.6. Консультировать Клиента по вопросам функционирования Прямого обмена в рамках технической поддержки Прямого обмена. Банк не консультирует Клиента по вопросам функционирования АСК.

5.1.7. Уведомлять Клиента о совершении операций посредством Прямого обмена – путем передачи в АСК посредством Прямого обмена информации о совершенной операции, либо путем направления SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента (в случае подключения Клиентом услуги по предоставлению информации посредством SMS-сообщений о состоянии счета). При этом, обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной Банком при передаче в АСК посредством Прямого обмена информации о совершенной операции (в том числе в

виде выписки по Счету) с использованием Прямого обмена, либо направления SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Прямого обмена считается полученным Клиентом.

5.1.8. Вести и хранить в базе данных АБС, ЭД/запросы принятые от Клиента с использованием Прямого обмена, а также ЭД/уведомления, направленные Клиенту с помощью Прямого обмена не менее 5 (пяти) лет с даты приема/отправки каждого ЭД/запроса/уведомления.

5.1.9. В случае использования Клиентом облачной НЭП обеспечить безопасное хранение средств НЭП Клиента на сервере Банка и возможность создания ключа облачной НЭП для подписания ЭД такой НЭП только в порядке, предусмотренном в настоящем Регламенте.

5.1.10. Предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Клиентом Прямого обмена в день такого приостановления или прекращения, возникшего по инициативе Банка, в порядке и способом, установленным договором банковского счета, с обязательным указанием причины такого приостановления или прекращения.

5.1.11. Информировать Клиента посредством направления SMS-оповещения об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.1.12. Рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Прямого обмена, а также предоставить Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования Прямого обмена для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. В одностороннем порядке изменять перечень услуг, предоставляемых Банком в Прямом обмене, а также порядок их оказания, по своему усмотрению, разместив соответствующую информацию об услуге и способах ее получения на Официальном сайте Банка.

5.2.2. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме от него по Счету распоряжения в форме ЭД на проведение операции, подписанными НЭП и переданными Клиентом с использованием Прямого обмена.

5.2.3. Приостановить Прямой обмен с АСК, в порядке и случаях, предусмотренных Общим условиям, настоящим Регламентом или действующим законодательством РФ.

5.2.4. Затребовать от Клиента в любой момент, в случае необходимости, предоставления документа на бумажном носителе (за исключением документов, которые в соответствии с действующим законодательством могут быть подписаны исключительно с использованием аналога собственноручной подписи), эквивалентного по смыслу и содержанию, переданному Клиентом ЭД, оформленному в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, и не производить соответствующей операции по Счету (выполнение иных действий) до предоставления данного документа. Банк обязан сообщить о необходимости предоставления документа на бумажном носителе Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком ЭД Клиента.

5.2.5. Не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное в соответствии с Тарифами при проведении операции по ЭД, если ЭД не может быть выполнен по вине Клиента или иным обстоятельствам, не зависящим от Банка.

5.2.6. Отказать в отмене (отзыве) ранее переданного ЭД, если в ходе обработки этого ЭД Банком были произведены действия, отмена которых невозможна или требует значительных усилий или влечет затраты.

5.2.7. Банк вправе устанавливать технические и иные ограничения, связанные с доступом Клиента, к Прямому обмену, а также иные ограничения, связанные с приемом ЭД посредством Прямого обмена, в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности, и Клиент соглашается с такими ограничениями.

5.2.8. В случаях выявления фактов допуска Клиентом к системе Прямого обмена, третьих лиц, Банк имеет право отключить Клиента от Прямого обмена, а также в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам иных лиц (в том числе и в других кредитных организациях), а также любого несанкционированного доступа к Счету, временно заблокировать доступ Клиента к Прямому обмену.

5.2.9. Отказать в начале использования Клиентом Прямого обмена в случае наличия информации на официальном сайте ФТС России о приостановлении операций по счетам Клиента.

5.2.10. Если иное не предусмотрено действующим законодательством, отказать Клиенту в предоставлении информации, связанной с функционированием Прямого обмена, в ходе консультирования Клиента в рамках технической поддержки Прямого обмена, если предоставление такой информации Клиенту не влияет на работоспособность Прямого обмена и может привести к нарушению информационной безопасности Прямого обмена между Банком и Клиентами.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Соблюдать технические требования к аппаратному, компьютерному и программному обеспечению, необходимые для функционирования Прямого обмена.

5.3.2. 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.

5.3.3. Осуществлять ввод документов (и осуществлять контроль введенной информации) в электронном виде, соблюдая порядок подготовки документов, обеспечивая заполнение форм в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства РФ.

5.3.4. Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся Одноразовых ключей, Интеграционных токенов, информации о функционировании Прямого обмена, не разглашать сведения об использовании номера мобильного телефона, как Авторизованного номера, не передавать контроль над Авторизованным номером (в т.ч. путем передачи мобильного устройства, SIM-карты, к которой привязан Авторизованный номер) третьим лицам, не разглашать информацию, необходимую Клиенту для входа в его АСК.

5.3.5. Немедленно информировать Банк об обстоятельствах, которые делают возможным создание ЭД и их передачу посредством Прямого обмена лицами, не имеющими соответствующих полномочий, а также обо всех случаях повреждения программно-технических средств АСК, в том числе несанкционированного доступа в АСК.

5.3.6. Банк не несет ответственности за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, а также за исполнение любых ЭД и/или распоряжений по Счетам Клиента, поданных неуполномоченными лицами, если такие обстоятельства возникли по вине Клиента, либо утраты Клиентом контроля над Авторизованным номером, а также по причине утраты/разглашения Клиентом Одноразовых ключей, Интеграционных токенов, информации о функционировании Прямого обмена, информации, необходимой Клиенту для входа в его АСК.

5.3.7. В случае утери, кражи, пропажи, иных случаях утраты или передачи третьим лицам по любым основаниям мобильного устройства, SIM-карты, к которой привязан Авторизованный номер (а также любой замены такой SIM-карты), утраты Клиентом контроля над Авторизованным номером, утраты/разглашения Клиентом Одноразовых ключей, Интеграционных токенов, информации о функционировании Прямого обмена, информации, необходимой Клиенту для входа в его АСК, использования АСК и/или Прямого обмена без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить об указанных обстоятельствах Банк, отправив заявление по форме, установленной Банком, Клиент обязан незамедлительно уведомить об указанных обстоятельствах Банк путем совершения звонка в КОЛЛ-центр Банка (при условии произношения Клиентом Кодового слова и иной информации, предусмотренной Общими условиями).

5.3.8 Соблюдать конфиденциальность информации, касающейся АСК, не разглашать третьим лицам особенности взаимодействия АСК и АБС.

5.3.9. Подтверждать получение любых информационных сообщений от Банка, направленных Банком с электронного адреса Банка [genplace.bank@credital.ru](mailto:genplace.bank@credital.ru), на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом Банку, путем направления ответного сообщения, содержащего текст полученного сообщения Банка. Невыполнение Клиентом указанной обязанности не может являться основанием для заявления о невыполнении Банком обязанности по направлению информационного сообщения, в случае, если направление указанного информационного сообщения Банком было зафиксировано программно-аппаратными средствами Банка.

5.3.10. Соблюдать требования и рекомендации Банка по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД и использованию Прямого обмена, сообщенными Банком (в том числе посредством размещения на Официальном сайте Банка).

5.3.11. Использовать аппаратные средства Клиента, на которых им используется АСК, а также мобильный телефон, в котором используется SIM-карта, привязанная к Авторизованному номеру, с установленными на них программами для ЭВМ, предназначенными для противодействия вредоносным программам, а также обеспечить своевременное обновление указанных программ для ЭВМ.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Использовать Прямой обмен в порядке и на условиях, оговоренными настоящим Регламентом.

5.4.2. Получать консультацию Банка по вопросам функционирования Прямого обмена, в рамках технической поддержки приема/передачи ЭД посредством Прямого обмена, в части, не связанной с функционированием АСК.

5.4.3. По заявлению приостановить, ограничить, прекратить или возобновить взаимодействие АСК и АБС в рамках Прямого обмена в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Регламентом.

5.5. Стороны взаимно обязуются:

5.5.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Прямого обмена.

5.5.2. В случае обнаружения возможных угроз безопасности обмена ЭД посредством Прямого обмена Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

5.5.3. Незамедлительно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД посредством Прямого обмена.

## **6. Порядок подписания Клиентом ЭД с использованием облачной НЭП**

6.1. Для формирования НЭП и подписания с ее помощью ЭД, Клиент осуществляет следующие действия:

6.1.1. Клиент формирует ЭД и, с использованием функционала АСК, направляет его в АБС с использованием Прямого обмена. Запрос, поступивший из АСК Клиента и содержащий ЭД должен содержать активированный Интеграционный токен соответствующего Клиента.

6.1.2. Клиент получает от Банка SMS-сообщение на Авторизованный номер, содержащее Одноразовый ключ и информацию об ЭД, подписываемом с помощью НЭП. Сообщение, отправленное на Авторизованный номер также может содержать ссылку на страницу Официального сайта Банка, на которой содержится копия ЭД, направленного Клиентом с помощью АСК.

6.1.3. После поступления на Авторизованный номер Клиента SMS-сообщения Банка, Клиент обязан ознакомиться с содержанием сообщения, в том числе с краткой информацией о подписываемом ЭД Клиента и, в случае согласия с описанием ЭД, подписать ЭД НЭП путем введения в соответствующей форме АСК полученного Одноразового ключа и его отправки в АБС Банка.

6.2. Банк осуществляет проверку соответствия Одноразового ключа, направленного Клиенту посредством SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента, с Одноразовым ключом, введенным Клиентом и поступившим в АБС из АСК Клиента.

6.3. В случае положительной проверки тождества Одноразового ключа, направленного Клиенту посредством SMS-сообщения на Авторизованный номер Клиента для подписания ЭД, с Одноразовым ключом, введенным Клиентом и поступившим в АБС из АСК Клиента, ЭД, полученный из АСК Клиента подписывается НЭП Клиента.

6.4. Облачная НЭП Клиента для подписания ЭД не формируется, а сам ЭД не подписывается ею в следующих случаях:

- Одноразовый ключ, поступившим в АБС из АСК Клиента не прошел проверку на тождество Одноразовому ключу, сгенерированному АБС Банка для подписания ЭД, и направленному на Авторизованный номер Клиента;
- запрос, поступивший из АСК Клиента и содержащий ЭД не содержит в себе активированного Интеграционного токена соответствующего Клиента.

## **7. Прочие условия**

7.1. Прекращение действия Договора не влияет на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Стороны обменивались до прекращения действия Договора.

7.2. ЭД, подписанный НЭП в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом взаимодействия, может иметь неограниченное количество экземпляров, в том числе выполненных на машиночитаемых носителях различного типа. Для создания дополнительного экземпляра существующего ЭД осуществляется копирование ЭД вместе со всеми НЭП.

7.3. Все экземпляры ЭД, подписанные надлежащим количеством корректных НЭП, являются подлинниками данного ЭД.