

## УСЛОВИЯ

предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подключенным к системе ДБО поставщика программного обеспечения компании "Faktura.ru"

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Акт приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи** - документ на бумажном носителе, выданный Банком и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи Клиенту-владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи, содержащий полный текст открытого ключа.

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – электронная подпись либо, Одноразовый пароль.

**Банк** – Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (сокращенное наименование – ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»)..

**Договор** – комплект следующих документов: «Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО» (Приложение 4) и «Условия предоставления услуг с использованием системы ДБО юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подключенным к системе ДБО поставщика программного обеспечения Faktura.ru»

**Заявление о присоединении** – Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО, являющееся акцептом предложенной Банком оферты на заключение договора.

**Клиент** – юридическое лицо, в том числе некоммерческая организация (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключивший Договор о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

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

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

**Логин** – уникальная последовательность латинских букв и цифр, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента. Последовательность может быть определена Банком или Клиентом и может быть изменена Клиентом в «Интернет-Клиенте» неограниченное количество раз.

**Одноразовый пароль** - уникальный цифровой код, направляемый в виде SMS-сообщения на мобильное устройство Уполномоченного лица Клиента. Применяется один раз в определенный момент времени при входе в «Интернет-Клиент», либо при удостоверении Электронных документов, направляемых в Банк. Позволяет удостоверить авторство Клиента, являясь аналогом собственноручной подписи. Время, в течение которого осуществляется доставка кода с помощью SMS-сообщения, зависит от оператора мобильной связи и местоположения абонента. Одноразовый пароль действителен на протяжении ограниченного периода времени<sup>1</sup> и однозначно соответствует сеансу использования системы «Интернет-Клиент» или распоряжению (распоряжениям, договору), подтверждаемому (подтверждаемым) клиентом с использованием системы «Интернет-Клиент».

**Пароль** – секретная последовательность символов, позволяющая убедиться в том, что Клиент действительно является владельцем предоставленного Логина.

**Подсистема «Интернет-Клиент»** (Интернет-Клиент) — часть программного обеспечения Системы ДБО, позволяющая осуществлять функции обмена электронными документами и иной информацией с использованием стандартных средств работы с Интернет-страницами.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи** - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Банком и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

<sup>1</sup> 10 минут с момента запроса пароля пользователем

**Система дистанционного банковского обслуживания** (далее по тексту Система ДБО)— комплекс программно-технических средств, осуществляющий функции:

- подготовки и передачи Клиентом в Банк документов в электронном виде (далее по тексту - **электронные документы, ЭД**), содержащих АСП, позволяющую удостоверить подлинность документа, включая все его обязательные реквизиты;
- передачи электронных документов для дальнейшей обработки в автоматизированную банковскую систему;
- контроля, обработки Банком электронных документов;
- формирования Банком и предоставления Клиенту по каналам связи выписки о движении средств, справки о состоянии счета, данных об изменении реквизитов банков и прочих сообщений.
- официального информирования Банком Клиента путем передачи текстовых сообщений.

**Стороны** – стороны по договору присоединения: Банк и Клиент

**Сторона-отправитель** – сторона по Договору, Банк либо Клиент, направившая электронный документ по системе ДБО.

**Сторона-получатель** - сторона по Договору, Банк либо Клиент, получившая электронный документ по системе ДБО.

**Счет** – расчетный счет, счет по депозиту, открытый Банком Клиенту, к которому Клиенту предоставлен доступ с использованием Системы ДБО.

**Уведомление об операциях по счету** – информация о совершенных операциях с использованием системы ДБО, в том числе об исполнении (отказе в исполнении) электронных документов Клиента. Уведомление размещается в системе ДБО в виде выписок по счетам Клиента и статусов по соответствующим электронным документам.

**Условия** - Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**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.

**Электронный документ** (далее по тексту ЭД) – электронный образ документа (платежного или иного), представленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа.

**Электронное средство платежа** (далее по тексту ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие клиенту банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий.

**Электронный расчетный документ ЭРД** - электронный документ (платежное поручение Клиента в электронном виде), являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету Клиента. Подлинником электронного расчетного документа является любой файл в оговоренном Сторонами формате, подписанный АСП, который содержит текст документа и АСП уполномоченных лиц Сторон, подписавших документ, при условии положительного результата проверки подлинности АСП, произведенной Системой ДБО. Документом, предназначенным для целей документарного учета, является бумажная распечатка файла, содержащего документ, полученная средствами Системы ДБО на стороне Банка, с физической подписью уполномоченного сотрудника и удостоверенная штампом Банка.

**SMS-авторизация** – подтверждение входа в Подсистему «Интернет-Клиент» посредством ввода одноразового пароля, направляемого Банком на мобильный телефон Уполномоченного лица Клиента.

**USB-ключ** – устройство генерации и хранения ЭП, носитель информации в компактном пластиковом корпусе, содержащий средство криптографической защиты информации

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Обслуживание Банком Клиентов осуществляется на основании заключенных Договоров в соответствии с Тарифами Банка.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям (акцепта Условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса

Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом в Банк Заявления на заключение Договора.

2.3. Заключение Договора осуществляется после предоставления Клиентом в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации

2.4. Фактом заключения Договора является подача Клиентом в Банк Заявления на заключение Договора.

2.5. Настоящие Условия регламентируют порядок и условия оказания услуг Клиентам с использованием Системы ДБО.

2.6. Банк предоставляет Клиенту с использованием Системы ДБО следующие услуги, в том числе на платной основе, предусмотренные Тарифами Банка:

- прием от Клиента ЭРД, на выполнение операций по Счету/Счетам Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту информации в форме ЭД, в том числе предоставление Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету/Счетам Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают электронный документооборот с использованием Системы ДБО;
- обмен между Клиентом и Банком документами и информацией в электронном виде, связанными с проведением валютных операций, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено действующими нормативно-правовыми актами валютного законодательства);
- прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в виде ЭД;
- заключение Договоров/Соглашений средствами Системы в рамках реализованных форм электронных документов;
- прием Банком в обработку подписанных АСП электронных документов от Клиента;

2.7. Стороны договорились использовать следующие электронные документы:

- платежное поручение на перевод средств в рублях;
- поручение на перевод валюты;
- распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты;
- поручение на продажу иностранной валюты;
- поручение на покупку иностранной валюты;
- поручение на конверсию иностранной валюты;
- выписки со счетов Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- сведения о валютных операциях;
- запрос на выписку;
- уведомление о поступлении валюты в произвольной форме;
- заявление о регистрации контракта (кредитного договора);
- справка о подтверждающих документах;
- заявление о внесении изменений в контракт (кредитный договор);
- заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- произвольные документы (документы свободного формата).

2.8. Применение электронных платежных документов не отменяет установленных законодательством и другими договорами прав и обязанностей Сторон, содержания расчетных документов и правил заполнения их реквизитов.

2.9. ЭД передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе, за исключением случая, предусмотренного п. 4.1.6 настоящих Условий.

2.10. Идентификация клиента, подтверждение авторства Клиента и подлинности электронных документов Клиента в Интернет-Клиенте производится Банком путем проверки АСП, Действие, совершенное Клиентом после успешного подписания документа АСП считается совершенным Уполномоченными лицами Клиента лично.

2.11. Стороны признают применение механизмов защиты Интернет-Клиента в соответствии с настоящим Договором достаточным для обеспечения конфиденциальности, авторства и целостности электронных документов, а также невозможности их фальсификации без нарушения настоящего Договора.

2.12. Документ считается подписанным уполномоченными на это должностными лицами клиента и подлежащим исполнению Банком, если электронный документ подписан необходимым набором АСП.

### **3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ ЭЛЕКТРОННЫМИ РАСЧЕТНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ**

- 3.1. Списание средств со счета Клиента производится на основании ЭРД Клиента, заверенных АСП Клиента и переданных им по каналам связи в Банк с использованием Системы ДБО.
- 3.2. После подписания ЭД АСП внесение каких-либо изменений в поступившие документы, как со стороны Банка, так и со стороны Клиента не допускается.
- 3.3. Списание средств со счета производится в пределах остатка средств по счетам Клиента, указанным в Заявлении на заключение договора о предоставлении услуг с использованием системы ДБО.
- 3.4. ЭРД подписанные АСП, признаются имеющими равную юридическую силу с другими формами поручений Клиента, подписанными им собственноручно, и могут использоваться в качестве доказательств в суде при возникновении споров.
- 3.5. Порядок подготовки ЭРД, согласованный Сторонами, их формирование, а также порядок обеспечения правильного заполнения форм документов определен в Приложении 1 к настоящим Условиям.
- 3.6. При изменении в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, Клиент предоставляет в Банк соответствующие документы, подтверждающие изменения и производит действия для регенерации ключей и перерегистрации их в Банке либо по предоставлению клиенту логина, пароля с обязательным подключением SMS-авторизации.
- 3.7. Банк осуществляет конвертацию (конверсию) валюты по курсу Банка, действующему на момент осуществления операции конвертации (конверсии) в Банке.

### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **4.1. Банк обязуется:**

- 4.1.1. Принимать к исполнению поступившие от Клиента подписанные АСП Клиента ЭРД, оформленные и переданные в Банк в соответствии с настоящими условиями.
- 4.1.2. Не исполнять ЭРД, поступившие от Клиента, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и настоящих Условий, а также при отсутствии или некорректности АСП Клиента.
- 4.1.3. Не позднее 5 рабочих дней с даты заключения договора предоставить:
- Клиенту Подсистемы «Интернет-Клиент», логин и пароль, необходимые для работы в Системе ДБО, средство дополнительной защиты для обеспечения безопасности при работе в подсистеме «Интернет-Клиент»<sup>2</sup>
- 4.1.4. Консультировать Клиента по телефону по установке и настройке системы ДБО.
- 4.1.5. Оформлять и предоставлять Клиенту копии ЭРД с отметкой уполномоченного сотрудника на бумажных носителях, подтверждающие операции, проведенные на основании ЭРД, по отдельному письменному запросу Клиента. Плата за предоставление копий на бумажных носителях взимается согласно п. 8 настоящих Условий.
- 4.1.6. Обеспечить защиту банковской части Системы ДБО включая содержащуюся в ней ключевую информацию от несанкционированного доступа и сохранять конфиденциальность информации по расчетам Клиента, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.
- 4.1.7. Организовать консультации специалистов Клиента по вопросам проведения расчетов электронными расчетными документами по телефону или, при необходимости, с приездом специалистов Клиента в Банк. Содействовать разрешению вопросов, связанных с особенностью деятельности Системы ДБО в том числе и с привлечением производителя программного обеспечения.
- 4.1.8. В период действия Договора осуществлять сопровождение установленной у Клиента системы ДБО, как самостоятельно, так и с привлечением сторонних организаций.
- 4.1.9. Своевременно информировать Клиента об изменениях, касающихся деятельности Банка.
- 4.1.10. Информировать клиента о каждой операции, совершенной с использованием АСП, путем формирования уведомления не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжений

<sup>2</sup> Тип средства дополнительной защиты, предоставляемый при подключении клиента, остается на усмотрение Банка



клиента. Уведомление об операциях считается полученным Клиентом с момента, когда оно стало доступным для ознакомления в системе ДБО.

4.1.11. Хранить учетные данные клиента и log-файлы доступа клиента к системе ДБО не менее 5 лет, ЭРД не менее 3 лет.

4.1.12. Фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

4.1.13 Информировать Клиента о дате и причинах принятия Банком решения об отказе от заключения либо о расторжении договора банковского счёта (вклада) по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

Указанная информация считается полученной Клиентом с момента размещения ее в ДБО или с момента получения Банком уведомления о вручении/невручении в случае почтовых отправлений.

4.1.14 Информировать Клиента о принятом Банком решении об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции по основанию, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, путём направления сообщения по системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО), а в случае отсутствия ДБО – звонка по номеру телефона, указанному Клиентом в качестве контактных средств связи при проведении идентификации, а также информировать Клиента о дате и причинах принятия Банком такого решения, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

Сообщение о принятом Банком решении об отказе от выполнения распоряжения Клиента о совершении операции и информация о причинах принятия такого решения считаются полученными Клиентом с момента размещения информации в ДБО или с момента получения Банком уведомления о вручении/невручении в случае почтовых отправлений.

4.1.15 Отказать в проведении операции при отсутствии в расчетном документе, содержащем поручение Клиента, информации в соответствии со статьей 7.2 Федерального закона 115-ФЗ, за исключением случаев, когда Банк, по согласованию с Клиентом, осуществляет самостоятельное заполнение расчетных документов Клиента с использованием информации, полученной от Клиента, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

## **4.2. Банк имеет право:**

4.2.1. После предварительного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в следующих случаях:

- 4.2.1.1. при возникновении подозрений в том, что целью совершения операции (сделки) является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма. При этом право отнесения операций (сделок) к числу подозрительных принадлежит Банку, на что Клиент дает своё безусловное согласие;
- 4.2.1.2. если в результате анализа документов (сведений), представленных Клиентом по запросу Банка, возникают сомнения в их достоверности, либо такие документы не позволяют сделать вывод о наличии явного экономического смысла и очевидных законных целей проводимых операций;
- 4.2.1.3. при нарушении Клиентом пп. 4.3.20, 4.3.21 и (или) 4.3.22 настоящих Условий;
- 4.2.1.4. если в отношении Клиента получена негативная информация, препятствующая дальнейшему продолжению деловых отношений (в частности, информация о возможной вовлечённости Клиента в проведение операций, конечной целью которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма).

4.2.2. Не принимать к исполнению и не проводить операции по счету Клиента с использованием ЭРД в случаях, установленных п. 7.1. Регламента обслуживания клиентов в Системе ДБО Банка (Приложение 1 к Условиям).

4.2.3. Оформлять от имени Клиента бумажные расчетные документы для передачи в расчетный центр ЦБ РФ на основе полученных Банком по каналам связи электронных расчетных документов (заверять

подписями и печатью Банка и проводить соответствующий платеж с указанного в платежном поручении счета Клиента в Банке).

4.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения в Систему ДБО, не ухудшающие функциональные возможности и надежность работы указанного программно-технического обеспечения.

4.2.5. В случае возникновения у Банка технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию ЭРД, в одностороннем порядке приостановить на неопределенный срок использование электронных расчетных документов. При этом Банк обязан информировать Клиента, разместив информационное сообщение на сайте банка о возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом в этом случае должен производиться в общем порядке на бумажных носителях.

4.2.6. Проводить комплекс технических мероприятий по поддержанию системы ДБО в режиме нормальной эксплуатации.

4.2.7. В случае выявления уязвимости в программном обеспечении системы дистанционного банковского обслуживания Банк имеет право, без отдельного уведомления Клиента, внести исправления в программное обеспечение, устраняющие указанные уязвимости.

4.2.8. В случае получения Банком от банка плательщика (банка - корреспондента) информации о том, что поступившие средства были несанкционированно списаны со счета плательщика, приостановить выдачу/перечисление денежных средств, поступивших на счет Клиента, до выяснения ситуации.

4.2.9. Отключить Клиента от системы ДБО в случаях выявления фактов допуска Клиентом к системе ДБО третьих лиц, а также любого несанкционированного доступа к счету Клиента, до выяснения ситуации.

4.2.10. Временно блокировать доступ Клиента к системе ДБО в случае поступления информации о зачислении на счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других клиентов (в том числе в других банках), до выяснения ситуации.

4.2.11. На основании Федерального закона № 173-ФЗ от 10.12.2003 года "О валютном регулировании и валютном контроле" отказать в проведении валютной операции, в случае непредставления Клиентом документов и информации, либо представления им недостоверных документов и информации, которые связаны с обоснованностью проводимой валютной операции.

4.2.12. В одностороннем порядке вводить новые, изменять и дополнять действующие Тарифы Банка, порядок и сроки взимания платы, вносить изменения в настоящие Условия, уведомив об этом Клиента не менее чем за 5 рабочих дней до вступления в силу соответствующих изменений, путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com), и/или путем адресного уведомления Клиента по Системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного Договора дистанционного банковского обслуживания).

4.2.13. По своему усмотрению устанавливать:

- лимиты принимаемых к исполнению с использованием Системы ДБО переводов и платежей по максимальной сумме перевода/платежа и/или по максимальной общей сумме переводов/платежей за заданный Банком период;

- перечень возможных получателей денежных средств, в адрес которых могут быть совершены переводы денежных средств с использованием Системы ДБО.

- ограничения по параметрам операций в случае размещения программного обеспечения, используемого клиентами, на средствах вычислительной техники, для которых Банком не обеспечивается непосредственный контроль защиты информации от воздействия вредоносного кода.

4.2.14. Списывать с расчетного счета Клиента, указанного в заявлении на заключение договора комиссию за оказываемые Банком по Договору услуги в соответствии с Тарифами Банка в порядке, предусмотренном п. 8 без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).

4.2.15. Отказать клиенту в подключении к системе ДБО при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.2.16. После выполнения действий, предусмотренных п. 4.2.15 настоящих Условий в порядке, установленном договором, заключенным с Клиентом:

- 1) предоставить Клиенту информацию:
  - а) о совершении им действий, предусмотренных п.4.2.15 настоящих Условий;
  - б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- 2) незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

4.2.17 При получении от Клиента подтверждения - незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа. При неполучении от Клиента подтверждения - возобновляет использование клиентом электронного средства платежа по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий предусмотренных 4.2.15 настоящих Условий.

#### **4.3 Клиент обязуется:**

- 4.3.1. Предоставить в Банк Заявление о присоединении.
- 4.3.2. Соблюдать требования по обеспечению безопасности при работе в системе ДБО (Приложение 2).
- 4.3.3. Строго соблюдать правила эксплуатации Подсистемы «Интернет-Клиент», изложенные в их описании и инструкциях по эксплуатации.
- 4.3.4. Соблюдать требования Регламента Банка по обслуживанию клиентов в Системе ДБО (Приложение 1).
- 4.3.5. В случае утраты, выхода из строя или компрометации ключей ЭП либо логинов, паролей и телефона, на который поступают одноразовые пароли незамедлительно обратиться в Банк для смены ключей ЭП, смены логина, пароля и номера телефона и принятия необходимых мер (блокирования доступов Клиента в системе электронных расчетов) путем подачи письменного заявления произвольной формы с подробным изложением обстоятельств случившегося (по факсу (812) 326-14-04, по электронной почте [dbo@baltinvest.com](mailto:dbo@baltinvest.com)).
- 4.3.6. В случае необходимости, по письменному запросу Банка предоставить письменное подтверждение факта проведения платежа с использованием электронных форм документов, заверенное подписями уполномоченных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати.
- 4.3.7. Не вносить никаких изменений в технические и программные средства Системы ДБО.
- 4.3.8. Немедленно сообщать Банку письменно обо всех случаях, свидетельствующих о попытках посторонних лиц получить доступ к системе ДБО по факсу 326-14-04, электронной почте [dbo@baltinvest.com](mailto:dbo@baltinvest.com)).
- 4.3.9. Во всех случаях не подтверждения программной проверкой Системы ДБО АСП принимаемого ЭРД фиксировать все относящиеся к этому случаю фактические данные и файлы.
- 4.3.10. Обеспечивать на расчетном счете в Банке суммы, необходимые для списания комиссии за ведение счетов с использованием электронного документооборота в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 4.3.11. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка в порядке, предусмотренном п. 8 настоящих Условий
- 4.3.12. Указать каналы связи (телефон, факс, e-mail) уполномоченных лиц Клиента для осуществления оперативной связи и своевременно информировать Банк об их изменениях.
- 4.3.13. Контролировать соответствие суммы платежа остатку средств на своем счете в Банке и осуществлять платежи только в пределах этого остатка.
- 4.3.14. Не передавать третьим лицам сведения о применяемой системе защиты информации.
- 4.3.15. Осуществлять сеансы связи для обмена ЭД не реже 1 раза в 10 календарных дней.
- 4.3.16. В течение 45 календарных дней с даты заключения Договора подписать в Банке Акт приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи (в случае использования Клиентом ЭП).
- 4.3.17. Читать всю информацию, поступающую из Банка, и руководствоваться ею в дальнейшей работе.
- 4.3.18. Регенерировать ключ ЭП не реже одного раза в 12 месяцев с момента регистрации ключа в системе ДБО (в случае использования Клиентом ЭП).
- 4.3.19. По первому требованию Банка представлять информацию, подтверждающую подлинность (аутентичность) платежного документа, направленного с использованием системы ДБО (в том числе бумажный экземпляр платежного документа, направленного с использованием системы ДБО, с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом);

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

4.3.21. Исключить проведение операций, действительными целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма, уклонение от налогообложения, вывод капитала из Российской Федерации, перевод денежных средств из безналичной в наличную форму и последующий уход от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и другие противозаконные цели.

4.3.22. По требованию Банка представлять пояснения и документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в целях обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

4.3.23. Немедленно сообщать Банку об исключении сотрудника из числа пользователей, которые имеют право доступа в Систему ДБО, в связи с его увольнением, переводом на другой участок работы или по иным причинам, для осуществления замены АСП.

#### **4.4. Клиент имеет право:**

4.4.1. Заменять АСП с соответствующим оформлением документов.

4.4.2. Отзывать ЭРД, переданные Банку, в пределах операционного времени в соответствии с условиями Приложения 1. При этом Банк обязан подтвердить факт отзыва ЭРД в течение операционного времени.

4.4.3. В случае возникновения сбоев в работе Системы ДБО, представлять в Банк расчетные документы для исполнения на бумажных носителях с приложением письма, уведомляющего Банк о факте сбоя и о времени начала предоставления в Банк расчетных документов на бумажных носителях. После устранения возникших сбоев Клиент обязан уведомить Банк произвольным документом Системы ДБО о возобновлении передачи ЭРД.

4.4.4. Взаимодействовать с Банком в ходе расследования факта несанкционированного доступа к счету Клиента, получать от Банка информацию о результатах расследования.

4.4.6. В рамках настоящего Договора Банк осуществляет информационное обслуживание Клиента путем подключения Клиента к сервису «Уведомление об операциях по счету». Порядок предоставления услуги регламентируется Приложением 3 к настоящим Условиям.

### **5. БЕЗОПАСНОСТЬ**

5.1. Клиент соглашается с получением услуг Системы ДБО, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его вычислительных средств к сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя рабочего места Системы ДБО, установленного у Клиента, в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет, рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

5.2. Решение об использовании предлагаемых Банком дополнительных сервисов, направленных на повышение безопасности работы системы ДБО, принимается Клиентом самостоятельно.

5.3. Банк информирует Клиента о требованиях и рекомендациях по обеспечению мер безопасности при работе с системой ДБО, оказываемых дополнительных сервисах, направленных на повышение безопасности работы Клиента в системе ДБО, путем отправки сообщений по системе ДБО, размещением информации на сайте Банка.

### **6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ**

Конфликтные ситуации, связанные с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения ЭД, а также использованием в данных документах АСП, разбираются Клиентом и Банком согласно правилам КИС «BeSafe», размещенным на сайте [www.besafe.ru](http://www.besafe.ru).

### **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**



- 7.1. Банк и Клиент несут ответственность за достоверность информации, предоставляемой друг другу.
- 7.2. Банк не несет ответственности за списание средств со счета Клиента, если Банк до момента проведения платежа не был информирован об обстоятельствах предусмотренных пунктом 4.3.5 Условий.
- 7.3. Банк не несет ответственности за двойное списание средств со счета Клиента, в случае одновременного предоставления Клиентом документов с одинаковыми расчетными реквизитами в электронной форме с использованием Системы ДБО и на бумажном носителе.
- 7.4. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение какого-либо распоряжения Клиента, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств и/или виновных действий третьих лиц.
- 7.5. Банк не несет ответственности за допущенную им задержку в оказании услуг, вызванную не предоставлением ЭРД в сроки, оговоренные заключенными Банком и Клиентом договорами банковского счета и договорами на открытие текущего валютного счета, транзитного валютного счета, и расчетно-кассовое обслуживание в иностранной валюте и/или несоответствия расчетных документов установленным требованиям.
- 7.6. Банк несет ответственность за сохранность электронных и передаваемых ему бумажных документов и своевременную передачу расчетных документов в банки-корреспонденты.
- 7.7. Клиент несет ответственность за правильность оформления электронных расчетных документов.
- 7.8. Клиент несет ответственность за сохранность носителя ключей ЭП, логина, пароля, одноразового пароля и за возможные негативные последствия их компрометации, и не вправе предъявлять претензии к Банку по поводу проведенной операции, за исключением случая, когда Клиент предварительно и надлежащим образом уведомил Банк об утрате или компрометации ключей ЭП, логина, пароля, телефона.
- 7.9. Банк не несет ответственности за качество телефонного соединения с АТС на стороне Клиента.
- 7.10. Банк не несет ответственности за работоспособность Интернета на стороне Клиента.
- 7.11. Клиент несет всю ответственность за последствия изменений, внесенных в программу или настройки без предварительного согласования с Банком.
- 7.12. Банк не несет ответственности за принятие к исполнению подложных и недостоверных документов, если путем простого визуального осмотра (в том числе сверки подписей и оттиска печати (при ее наличии в Карточке) с образцами в банковской карточке), а также в результате контроля подлинности АСП Банк не мог установить их недостоверность или подложность.
- 7.13. Банк возмещает установленные судом потери клиента, имевшие место в результате небрежного исполнения Банком как стороной по Договору своих обязанностей, и в объеме, установленным судебным решением.

## **8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

- 8.1. Плата за услуги Банка по Договору списывается Банком в соответствии с Тарифами Банка со счета Клиента, указанного в заявлении на заключение Договора, без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).
- 8.2. Допускается оплата Клиентом услуг Банка с его расчетных счетов в других банках самостоятельно.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

- 9.1. Срок действия Договора устанавливается с момента подачи Заявления на заключение Договора, в случае положительного результата проверки уполномоченными представителями Банка качества и совместимости технических и программных средств Клиента и действует до 31 декабря текущего года. В случае если ни одна из Сторон письменно не уведомила другую Сторону в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора о своем намерении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, действие Договора считается продленным на каждый следующий календарный год.
- 9.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.
- 9.3. Банк имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке без дополнительного уведомления Клиента в случаях:
- если оплата Клиентом услуг по Договору задержана более чем на 10 рабочих дней, действие

Договора прекращается на 15-й рабочий день отсутствия оплаты услуг по Договору;

- если в течение 45 (сорока пяти) календарных дней с даты заключения Договора Клиент не явился в Банк для подписания Акта приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи, действие Договора прекращается на 46-й (сорок шестой) календарный день с даты заключения Договора.

9.4. В случае нарушения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п.4.3. Условий Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор путем направления Клиенту соответствующего Уведомления с указанием даты расторжения Договора (за исключением случаев, описанных в п. 9.3. настоящих Условий). Уведомление направляется Клиенту почтой с уведомлением о вручении не менее чем за 5 рабочих дней до даты расторжения Договора.

9.5. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор письменно уведомив об этом Клиента не менее, чем за 30 календарных дней до даты расторжения.

9.6. Действие Договора прекращается также при расторжении договоров банковского счета и/или договоров на открытие текущего валютного счета, транзитного валютного счета и расчетно-кассовое обслуживание в иностранной валюте.

9.7. Клиент может досрочно расторгнуть Договор в одностороннем порядке, после предварительного письменного уведомления об этом Банка не менее чем за 5 рабочих дней.

## **10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

10.1. Все споры между Сторонами разрешаются путем переговоров.

10.2. Все споры, связанные с настоящими Условиями, включая споры о действительности Договора в целом или частично, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту заключения договора в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Все претензии Клиента, связанные с использованием ЭСП, рассматриваются после подачи Клиентом соответствующего заявления в Банк.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Банк и Клиент осознают и принимают во внимание любые риски, сопутствующие проведению платежей при использовании электронных расчетных документов.

11.2. Все приложения, на которые даны ссылки в тексте настоящих условий являются неотъемлемыми частями Договора.

11.3. Информация, указанная в Заявлении на заключение договора, изменяется путем оформления корректирующего Заявления на заключение договора и действует с даты его подписания Сторонами.

**Приложение 1**  
**к Условиям предоставления**  
**услуг с использованием ДБО**

**РЕГЛАМЕНТ**

обслуживания клиентов в Системе Дистанционного банковского обслуживания

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

**1. Общие положения**

1.1. Банк и Клиент устанавливают между собой порядок ведения счетов с применением электронных расчетных документов в Системе ДБО.

1.2. Электронные расчетные документы, применяемые в Системе ДБО, соответствуют бухгалтерским документам, используемым в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, и являются основанием для осуществления бухгалтерских записей. В случае несоответствия электронного расчетного документа исходному расчетному документу Клиента ответственность за возможный ущерб несет та Сторона, по вине которой возникло указанное несоответствие.

1.3. Для обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов используются специальные процедуры, включающие:

- регистрацию Клиента;
- проверку на наличие и корректность АСП;
- формирование формата передачи информации, недоступного к свободному просмотру;
- шифрацию всего информативного трафика, передаваемого Сторонами друг другу.

1.4. Система ДБО обеспечивает выполнение следующих функций:

- подготовка электронных расчетных документов и передача их Банку;
- контроль, обработка и исполнение электронных расчетных документов;
- переписка в свободном формате;
- просмотр/печать принятых из Банка документов;
- просмотр архива.

**2. Организационный порядок проведения расчетов с помощью электронных расчетных документов**

В целях создания организационных предпосылок для осуществления расчетов с помощью расчетных

документов в электронной форме:

Банк обязан:

2.1. Не позднее 5 рабочих дней после заключения Договора установить или передать Клиенту программно-технические средства, перечисленные в пункте 4.1.3 Договора.

2.2. Зарегистрировать переданные Клиентом ключи ЭП должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться счетом, и подписать соответствующие Акты приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи в двух экземплярах с заверением их мастичной печатью. После этого первый экземпляр передается Клиенту, второй остается в Банке (в случае использования ЭП).

Клиент обязан:

2.3. Обладать компьютером типа IBM PC (Celeron 1 ГГц и выше, 1 Гб оперативной памяти) или совместимым с ним, необходимыми программными средствами (Операционная система Windows 7 и выше), необходимыми техническими средствами (принтером, каналом доступа в ИНТЕРНЕТ), располагать квалифицированными кадрами, необходимыми для работы с Банком по Системе ДБО.

Должен быть открыт доступ IP 194.85.125.11 по 443 порту, на компьютере должен быть установлен Internet Explorer 11.0 и выше.

2.4. После получения соответствующей ссылки от Банка в случае использования ЭП создать ключи ЭП, подписать, распечатанные в Банке в двух экземплярах, Акты приема-передачи сертификата ключа проверки электронной подписи, далее - Акты. Заверить Акты собственноручной подписью должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться счетом, либо подписью доверенного лица Клиента на основании доверенности с проставлением мастичной печати. (При подписании Актов по доверенности мастичная печать не проставляется.)

### **3. Порядок использования расчетных документов, подписанных АСП**

3.1. Совершение сделок в письменной форме с использованием АСП регулируется ст.160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.2. АСП удостоверяет факт подлинности, целостности и подписания расчетного документа от имени Клиента для целей его обработки с помощью вычислительной техники.

3.3. Право использовать ключ ЭП Клиентом возникает с момента регистрации уполномоченным сотрудником Банка средств проверки правильности АСП (ключа АСП) Клиента. Право использовать Одноразовый пароль Клиентом возникает с момента получения уполномоченным должностным лицом Клиента соответствующего одноразового пароля.

3.4. Ключ ЭП хранится в виде файлов на защищенном отчуждаемом носителе именуемой в дальнейшем «USB-ключ», и используется Клиентом в целях запуска процесса подписания электронной подписью документов, подготовленных с помощью средств вычислительной техники или расшифрования полученных по Системе ДБО документов.

3.5. Достоверность расчетного документа, подписанного АСП и направленного в Банк, считается подтвержденной, если выполнение Банком установленных процедур проверки АСП дает положительный результат.

3.6. Результаты проверки должны фиксироваться в специальном журнале с использованием электронных средств.

3.7. Расчетный документ, подписанный АСП, передается Банку способом, обеспечивающим сохранение всех обязательных реквизитов расчетного документа.

3.8. Расчетный документ, подписанный АСП, воспроизводится на бумажном носителе с сохранением всех реквизитов расчетного документа.

### **4. Подготовка Клиентом электронных расчетных документов и передача их в Банк**

4.1. Клиент представляет в Банк электронные расчетные документы, подготовленные по установленной форме. При этом он выводит на экран ПЭВМ средствами Подсистемы «Интернет-Клиент» электронную форму документа и заполняет в ней реквизиты согласно наименованиям полей.

4.2. Документы должны содержать электронные отметки о результатах обработки. Отметки должны соответствовать требованиям технической документации, передаваемой Клиенту Банком.

4.3. Передача документов в Банк осуществляется с помощью подсистемы коммуникаций, которая запускается через интернет – браузер.

4.4. Платеж считается принятым к исполнению только при получении Клиентом электронной



квитанции согласно п.п. 5.2. и 5.3. настоящего Регламента

## **5. Контроль, обработка и исполнение электронных расчетных документов Банком.**

5.1. Автоматический контроль правильности заполнения электронных расчетных документов осуществляется в два этапа – на этапе заполнения документа Клиентом и на этапе приема документов компьютером Банка.

5.2. При поступлении документов в Банк производятся следующие действия:

- расшифровка, проверка АСП;
- сохранение пакета в контрольном архиве;
- внутренняя проверка реквизитов документов;

По итогам проведенных процедур документу присваивается статус «Принят банком» и формируется электронная квитанция Клиенту, изменяющая статус документа в Подсистеме «Интернет-Клиент» на «Принят банком». Статус «Принят банком» означает, что документ доставлен в Банк, прошел расшифровку и проверку АСП, но еще не был рассмотрен уполномоченными сотрудниками Банка (см. п.5.3). Для получения электронной квитанции с информацией о прохождении документа Клиент должен установить повторный сеанс связи не ранее, чем через 15 минут после успешного сеанса по передаче электронных расчетных документов в Банк. В случае неполучения электронной квитанции о статусе документа, а так же при получении статусов «Отказано в приеме», «Возвращен», «Ликвидирован» и т.д., Клиент обязан связаться с уполномоченными сотрудниками Банка для выяснения причин, вызвавших задержку в получении квитанции или ошибку.

5.3. Обработка документов в Банке осуществляется уполномоченными сотрудниками Банка. По результатам обработки документов документ может быть принят к исполнению или не принят к исполнению.

## **6. Временной режим.**

6.1. Активной Стороной при установлении связи и в процессе приема – передачи сообщений является Клиент.

6.2. Режим работы Системы ДБО с 06-00 до 00-00 по Московскому времени.

6.3. Принятые от Клиента пакеты документов и запросы проходят обработку на стороне Банка.

Документы, переданные Клиентом, обрабатываются и проводятся в сроки, определенные заключенным между Банком и Клиентом Договором банковского счета.

6.4. Клиент имеет право отозвать переданные электронные расчетные документы. Документ подлежит отзыву (отказу от исполнения) при условии, что он не передан для дальнейшей обработки в МЦИ ЦБ РФ. При необходимости отзыва документов Клиент обязан: связаться с уполномоченными сотрудниками Банка, выяснить текущий этап обработки документа и, при возможности отзыва, уведомить уполномоченного сотрудника Банка о намерении отозвать документ;

- в течение 10 минут после уведомления уполномоченного сотрудника Банка подготовить и отправить через Систему ДБО в Банк письмо (в Системе ДБО реализован как «Письмо в банк») с просьбой отозвать электронный расчетный документ с точным указанием даты, номера, суммы и реквизитов получателя отзываемого электронного расчетного документа.

## **7. Отказ от исполнения электронных документов.**

7.1. Основанием для отказа Банка от исполнения электронного расчетного документа служит:

- несоответствие АСП содержащейся в документе;
- компрометация ЭП, о которой стало известно Банку;
- неверно указанные платежные реквизиты или их отсутствие;
- несвоевременная оплата услуг Банка по Системе ДБО;
- несоответствие содержания документа другим установленным требованиям.

### **Требования по обеспечению мер безопасности при работе в системе ДБО.**

Выполнение настоящих требований по информационной безопасности позволит обеспечить защиту информационного обмена Вашей организации с Банком и минимизировать риски возможных финансовых потерь.

1. Работу с системой ДБО (далее – Система) рекомендуется вести с отдельного, специально выделенного для этих целей компьютера (исключить на данном компьютере возможность работы с электронной почтой, просмотра сторонних сайтов, выполнения других функций на компьютере с использованием внешних носителей информации). Ограничить доступ сотрудников в помещение, где размещен компьютер для работы с Системой. Не использовать компьютер в иных помещениях.

#### **2. Для Клиентов, использующих электронную подпись:**

2.1. Ключи электронной подписи (ЭП) должны формироваться Уполномоченными лицами Вашей организации самостоятельно. Подключать носитель с ключем ЭП к компьютеру необходимо только на время работы с Системой.

2.2. Носители с ключами ЭП должны храниться исключительно у лиц, имеющих право подписи документов, и использоваться ими только при подписании электронных документов в Системе. Хранение ключей ЭП осуществляется в опечатанном контейнере, сейфе, или ином месте, исключающем несанкционированный доступ к ним.

#### **3. Для Клиентов, использующих одноразовые пароли:**

3.1. Требуется обеспечить конфиденциальность паролей, используемых для доступа в Систему. Используйте сложные пароли, осуществляйте их периодическую смену. Если возникло подозрение, что пароли стали известны неуполномоченному лицу, незамедлительно смените пароль.

3.2. Вводить одноразовые пароли следует только в том случае, если операция инициирована Вами. При получении SMS с одноразовым паролем внимательно ознакомьтесь с его содержанием. Вводить пароль в Систему следует только если реквизиты Вашей операции соответствуют реквизитам в полученном SMS — сообщении.

3.3. Запрещено устанавливать на мобильный телефон (устройство, на который Банк отправляет SMS-сообщения с подтверждающим одноразовым паролем) приложения, полученные от неизвестных вам источников. Обязательно используйте антивирус для мобильных устройств.

4. На компьютере, с которого осуществляется работа с Системой, должно быть установлено и регулярно обновляться антивирусное программное обеспечение. Необходимо проводить полную антивирусную проверку компьютера не реже 1 раза в месяц. Не рекомендуется использовать бесплатное антивирусное программное обеспечение.

5. После завершения сеанса связи с Банком по Системе необходимо производить выход из Системы через опцию «Выйти из системы».

6. При необходимости передачи компьютера в ремонтную организацию необходимо снимать жесткий диск. В период осуществления ремонтных работ хранить снятый жесткий диск в сейфе.

7. В обязательном порядке должна производиться установка обновлений безопасности операционной системы компьютера, работающего с Системой (желательно в автоматическом режиме). Рекомендуется производить регулярную установку обновлений всего программного обеспечения, по мере их выпуска производителем. Запрещено использовать устаревшие версии операционных систем (например Windows XP, Vista) и браузеров для работы с Системой.

8. Пользователи Системы не должны иметь на компьютере прав администратора, с целью ограничения возможностей установки под этими учетными записями программного обеспечения на компьютере. Доступ к файловым ресурсам компьютера, особенно на запись, должен быть ограничен минимально необходимыми правами. Пользователи должны запускать только те приложения, которые им разрешены.

9. На компьютере, работающем с Системой, необходимо использовать только лицензированное программное обеспечение.

10. С целью предотвращения несанкционированного использования компьютера, работающего с Системой, не устанавливать программное обеспечение, предназначенное для удаленного управления компьютером.

11. Необходимо осуществлять вход в Систему строго с официального сайта Банка (<https://dboul.baltinvest.ru/f2b/>). При входе в Систему в обязательном порядке проверять наличие и корректность Сертификата, выданного сайту.

12. При оставлении рабочего места, даже на короткий срок, необходимо производить блокировку компьютера (сочетание клавиш “Win” + “L”, либо “Ctrl” + “Alt” + “Delete” – заблокировать компьютер).

13. Дополнительные требования к компьютеру, с которого осуществляется работа с Системой:

- системный блок и разъемы компьютера должны опечатываться и, при каждом включении, должна проверяться целостность печатей;
- должна быть отключена загрузка операционной системы с внешних носителей, по сети;
- вход в BIOS должен быть защищен паролем;
- для всех учетных записей в операционной системе должны использоваться пароли, удовлетворяющие следующим требованиям: длина пароля не менее 6 символов; в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы; периодичность смены пароля не реже 90 дней.

14. Признаки компрометации учетной записи системы ДБО:

- невозможность входа в Систему с использованием логина и пароля или ключа ЭП;
- наличие посторонних исходящих платежных поручений;
- внезапное прерывание сессии с появлением сообщения «Сессия была завершена».

Факторы, которые могут привести к компрометации учетной записи:

- несоблюдение вышеуказанных рекомендаций;
- изменение состава должностных лиц, обладающих правом подписи (например, увольнение);
- разглашение посторонним лицам реквизитов персонального пароля (логин и пароль для входа в Систему, пароль для носителя с ключами ЭП);
- утрата (и утрата с последующим нахождением) реквизитов персонального пароля (логин и пароль для учетной записи, пароль для носителя с ключами ЭП);
- утрата (и утрата с последующим нахождением) носителя с ключами ЭП;
- заражение компьютера вирусами, троянскими программами.

15. При подозрении на несанкционированный доступ к конфиденциальной информации и компрометации учетной записи необходимо **в срочном порядке** известить сотрудников Банка путем подачи письменного заявления произвольной формы с подробным изложением обстоятельств случившегося по факсу +7 (812) 326-14-04 или по электронной почте **dbo@baltinvest.com**.

**За дополнительной информацией, а так же по всем вопросам эксплуатации системы ДБО  
обращайтесь в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» по телефонам:  
(812) 326-14-18**

## **1. Порядок предоставления сервиса «Уведомление об операциях по счету»**

1.1. Услуга «Уведомление об операциях по счету» предоставляется при условии использования системы ДБО.

1.2. Банк и Клиент подтверждают свое согласие на оказание услуг посредством передачи Клиенту SMS-сообщений на номер телефона и/или E-mail, указанный в Заявлении при наступлении событий, отмеченных в п. 1.3, 1.4, 1.5 настоящего Приложения.

При заключении Договора Клиенту предоставляется базовый пакет подключения услуги «Уведомление об операциях по счету». Подключение дополнительных опций осуществляется на основании заявки.

1.3. Клиент, оформляя заявку на подключение дополнительных опций сервиса, безусловно соглашается с получением от Банка SMS-сообщений и/или E-mail, содержащих информацию в объеме, установленном в Перечне доступных опций, а так же входящим в базовый пакет подключения.

1.4. К событиям, доступным через сервис «Уведомление об операциях по счету», входящим в базовый пакет подключения, относится «Вход в систему «Интернет-Клиент».

1.5. Банк обязан направлять Клиенту SMS-сообщения и/или E-mail при наступлении события, указанного в п. 1.3, а также выбранного Клиентом в Перечне доступных опций через сервис «Уведомление об операциях по счету».

1.6. Банк оставляет за собой право вносить изменения в режим работы сервиса «Уведомление об операциях по счету», в перечень событий и форматов SMS-сообщений и/или E-mail, предварительно уведомив об этом Клиента за 5 рабочих дней.

1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке временно приостановить оказание услуг Клиенту в рамках Договора и блокировать доступ к сервису «Уведомление об операциях по счету» без предварительного уведомления Клиента, если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности системы. Приостановление оказания услуг в соответствии с настоящим пунктом не является основанием для возврата Клиенту денежных средств.

1.8. Клиент предоставляет Банку безусловное право на направление в адрес Клиента SMS-сообщений и/или E-mail информационного и рекламного характера.

1.9. В случае утраты Клиентом мобильного телефона или SIM-карты, допуска к почтовому ящику, на который отправляются E-mail Клиент обязуется не предъявлять требований, а Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации, составляющей банковскую тайну Клиента или персональные данные Клиента либо сотрудников клиента.

1.10. В случае утраты мобильного телефона или SIM-карты с номерами телефонов, указанных в Заявке, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк для отключения номера телефона от сервиса «Уведомление об операциях по счету».

1.11. Банк не несет ответственности за задержки и сбои, возникающие в сетях операторов сотовой связи и сервисах провайдеров, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку SMS-сообщений и/или E-mail Клиенту.

1.12. Клиент уведомлен и согласен с тем, что используемые для передачи SMS-сообщений и/или E-mail, телекоммуникации являются открытыми и не гарантируют полную защиту информации, передаваемой в рамках Договора. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности за возможное раскрытие информации, составляющей банковскую тайну.

1.13. Любые дополнительные расходы и издержки, понесенные Банком при обслуживании Клиента с использованием сервиса «Уведомление об операциях по счету» Банка и не предусмотренные договором и Тарифами Банка, оплачиваются Клиентом отдельно на основании отдельных Договоров или



Дополнительных соглашений.

1.14. Клиент самостоятельно оплачивает услуги других организаций, привлечение которых необходимо для нормального функционирования его системы получения SMS-сообщений и/или E-mail с сервисом «Уведомление об операциях по счету», а также за собственный счет поддерживает в надлежащем состоянии свои помещения, технические и аппаратные средства.

## **2. Перечень доступных опций через сервис «Уведомление об операциях по счету»**

- Уведомление о получении платежного поручения
- Уведомление об исполнении платежного поручения
- Уведомление о получении перевода валюты
- Уведомление об исполнении перевода валюты
- Уведомление о получении поручения на покупку валюты
- Уведомление об исполнении поручения на покупку валюты
- Уведомление о получении поручения на продажу валюты
- Уведомление об исполнении поручения на продажу валюты

**Приложение 4**  
к Условиям предоставления  
услуг с использованием ДБО



ДБО\_Прил4\_Заявле  
ние\_на\_присоедине