



Приложение №3  
к Договору комплексного банковского  
обслуживания юридических лиц, индивидуальных  
предпринимателей и физических лиц,  
занимающихся в установленном  
законодательством РФ порядке частной  
практикой, в ПАО «Совкомбанк»

**ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА И  
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ  
«СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК»**

<b>Бизнес-линия</b>	Корпоративный бизнес		
<b>Бизнес-процесс</b>	Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО)		
<b>Код документа</b>	08.00.144_47_11	<b>Уровень документа</b>	5
<b>Тип документа</b>	Приложение		
<b>Основной документ</b>	08.00.144_47__Договор комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк»		
<b>Владелец процесса</b>	Департамент технологического развития, Бережной Е.В.		
<b>Менеджер процесса</b>	Управление реализации проектов транзакционного бизнеса Департамента технологического развития, Мантурова О.В.		
<b>Разработчик документа</b>	Группа сопровождения методологии банковских систем Управления методологии корпоративного бизнеса Департамента технологического развития, Костина Е.С.		
<b>Уровень доступа</b>	Общий доступ		

г. Кострома  
2025

## Оглавление

<b>ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКБО. ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА И ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК»</b> .....	4
<b>1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ДБО ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ</b> .....	4
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	11
<b>3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО И ПОДКЛЮЧЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА В СИСТЕМЕ ДБО</b> .....	15
<b>4. ПРОЦЕДУРА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА</b> .....	16
<b>5. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ, СВЯЗАННЫМИ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ</b> .....	22
<b>6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН</b> .....	23
<b>7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДБО</b> .....	30
<b>8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТА</b> .....	31
<b>9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b> .....	32
<b>10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ДБО</b> .....	33
<b>11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ</b> .....	33
<b>12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	33
<b>13. ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	34
<i>Приложение №1</i> .....	35
<i>Условия предоставления Системы ДБО с использованием Простой электронной подписи</i> .....	35
<i>Приложение №2</i> .....	37
<i>Условия предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи</i> .....	37
<i>Приложение №3</i> .....	42
<i>Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО</i> .....	42
<i>Приложение №4</i> .....	44
<i>Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0»</i> .....	44
<i>Приложение №5</i> .....	49
<i>Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»</i> .....	49
<i>Приложение №6</i> .....	54
<i>Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов в рамках Системы ДБО</i> .....	54
<i>Приложение №7</i> .....	63
<i>Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений)</i> .....	63
<i>Приложение №8</i> .....	66
<i>Требования к оборудованию и программному обеспечению при работе в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК»</i> .....	66
<i>Приложение №9</i> .....	67
<i>Сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов в Системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК» (далее – Сборник)</i> .....	67
Форма 1 .....	68
Форма 2 .....	70
Форма 3 .....	71
Форма 4 .....	72
Форма 5 .....	73
Форма 6 .....	74
Форма 7 .....	75
Форма 8 .....	76
Форма 9 .....	77
Форма 10 .....	78
Форма 11 .....	79
Форма 12 .....	80
Форма 13 .....	81
Форма 14 .....	82
Форма 15 .....	84
Форма 16 .....	85
Форма 17 .....	86
Форма 18 .....	87
Форма 19 .....	88
Форма 20 .....	89
Форма 21 .....	90

Форма 22 .....	91
<b>Приложение №10</b> .....	92
<b>Дополнительное соглашение</b> .....	92
<b>о подключении клиента - саморегулируемой организации арбитражных управляющих</b> .....	92
<b>к сервису «Кабинет Арбитражного управляющего»</b> .....	92
<b>Приложение №11</b> .....	95
<b>Доступность прав и действий для Ролей Уполномоченных лиц в Системе ДБО.</b> .....	95

# ПРИЛОЖЕНИЕ №3 К ДКБО. ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА И ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» ПАО «СОВКОМБАНК»

## 1. ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ ДБО ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В Правилах электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес» (Далее – Правила ДБО) используются следующие основные термины, определения и сокращения:

**«1С:Предприятие»** – прикладное решение системы программ «1С:Предприятие 8», поддерживающее технологию DirectBank (прямой обмен с банком). Указанная технология позволяет Клиенту при соблюдении Правил ДБО отправлять в Банк и получать из Банка электронные документы непосредственно в прикладном решении системы программ «1С:Предприятие 8», установленном на ПЭВМ Клиента, посредством Канала ЭДО;

**Авторизация в Системе ДБО** – подтверждение наличия у Уполномоченного лица прав на получение доступа к Системе ДБО;

**Авторизованный номер телефона** – номер мобильного телефона конкретного представителя Клиента, указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении о подключении новых пользователей (Форма 7 Приложения №9), единственным владельцем и пользователем которого является соответствующий представитель Клиента; является одним из идентификаторов пользователя системы ДБО, а также используется в целях направления Клиенту SMS-кодов и иных сообщений. Данные, отправленные на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

**Актуальный список отозванных сертификатов** – список отозванных сертификатов, являющийся последним изданным на данный момент времени и действующий;

**Аутентификация** – проверка принадлежности участнику информационного взаимодействия предъявленного им идентификатора, а также подтверждение подлинности идентификатора, в том числе с использованием кодов/паролей/электронной подписи;

**Базовые аутентификационные данные** – присвоенный Банком Клиенту Временный логин и пароль, либо сформированный Клиентом самостоятельно логин и пароль (в качестве логина Клиент может выбрать авторизованный номер телефона), а также одноразовый пароль, направляемый Банком Клиенту, используемые для целей аутентификации Клиента при оказании услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес»;

**Банк** – Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»

Адрес: 119334, г. Москва, ул. Вавилова, д. 24

ОГРН 1144400000425, ИНН/КПП 4401116480/770343003

к/с №30101810445250000360 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу.

БИК 044525360, КПП 770343003, ОКАТО 45293558000, ОКТМО 45398000000;

**Банковская карта** – банковская карта, выпущенная в рамках Договора о предоставлении и обслуживании корпоративных банковских карт;

**Банковский программный модуль** – совокупность программно-технических средств Банка, которые установлены и работают в Банке. Банковский программный модуль обеспечивает идентификацию Уполномоченного лица при использовании им Системы ДБО/Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО, прием, расшифрование, проверку подлинности ЭП и обработку электронных документов, отправленных в Банк от имени Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО; обеспечивает подготовку и отправку Клиенту электронных документов с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, а также ведет контрольные архивы поступивших электронных документов, используемые в том числе при разрешении претензий Клиента;

**Браузер** – свободно распространяемое программное обеспечение для просмотра сайтов в сети Интернет;

**Внутрибанковские документы** – электронные документы/документы на бумажном носителе, имеющие хождение внутри Головного офиса/филиала(-ов) и между ними;

**Временный логин и пароль** – логин и пароль, направляемый Банком на авторизованный номер телефона согласно Заявлению о присоединении в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, подлежащий обязательной процедуре его смены Уполномоченным лицом для получения доступа к Системе ДБО. Действие Временного логина и пароля ограничено 24 часами. Смена Временного логина и пароля завершается успешно при положительном результате проверки Банком Временного логина и пароля, с использованием которых осуществляется запрос подключения Уполномоченного лица к Системе ДБО;

**Дистанционное банковское обслуживание (сокращенно ДБО или ДБО «Совкомбанк Бизнес»)** – совершение операций и/или предоставление информации и/или заключение Договоров в соответствии с Общими условиями и/или обработка заявок, осуществляемые в рамках Договора ДБО/иных договоров с использованием Системы ДБО через Дистанционные каналы обслуживания. Система ДБО является аналогом системы «Клиент-банк» в целях применения пп. 3 п. 3 статьи 149 НК РФ;

**Дистанционный канал обслуживания** – способы (средства) связи между Банком и Клиентом, используемые для ДБО в соответствии с Договором ДБО, к которым относятся:

- круглосуточный информационный центр,
- мобильное приложение для iPhone/Android,
- интернет-канал обслуживания через Веб-сайт Банка,
- каналы сотовой связи (включая SMS-сообщения),
- PUSH-уведомления;

**Доверенное лицо Клиента** – физическое лицо, действующее на основании доверенности Клиента;

**Договор ДБО** – договор на обслуживание счетов с использованием Системы ДБО на условиях и в порядке, определенных Правилами ДБО, заключаемый между Банком и Клиентом путем подписания Заявления о присоединении по Форме Приложения №1 к ДКБО/по Форме 1 Сборника, регулирующей порядок электронного документооборота и проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ДБО, состоящий из Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/форма 1 Приложения №7 Правилам ДБО), настоящих Правил ДБО, Условий предоставления Системы ДБО с использованием простой электронной подписи (Приложение №1 к Правилам ДБО), Условий предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи (Приложение №2 к Правилам ДБО);

**Документы валютного контроля** – заявление на постановку на учет/снятие с учета контракта (кредитного договора), информация о коде вида операции, заявление о внесении изменений в ведомость банковского контроля и справка о подтверждающих документах (последняя является формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов), иные документы и информация, требование о представлении которых содержится в нормативном акте Банка России, устанавливающем порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их предоставления (далее – Порядок Банка России);

**Дополнительная аутентификация** – услуга, предоставляемая Клиенту по Договору ДБО, в рамках которого Банк осуществляет процедуру дополнительной проверки сведений о Клиенте в целях подтверждения Клиентом правомочности направления в Банк с использованием web-приложения Системы ДБО электронных документов от имени Клиента. Банк осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием:

- обратного SMS-сообщение в Банк на короткий номер,
- Пароля для платежей – цифрового кода, используемого Клиентом при проведении ЭПД,
- «SovcomFactor 3» – приложения для мобильных устройств, позволяющего проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО;

**Задолженность** – все денежные суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку в соответствии с условиями Договора ДБО и применяемыми Тарифами, Договора банковского счета и/или иными Договорами, Соглашениям между Сторонами по предоставлению/оказанию Банком Клиенту банковской услуги в рамках ДКБО, предусматривающей организацию информационного обмена между Сторонами в его рамках посредством системы дистанционного банковского обслуживания;

**Заявление о присоединении** – письменное заявление о присоединении к Договору комплексного банковского обслуживания и Тарифам ПАО «Совкомбанк» и настоящим Правилам ДБО (Приложение №1 к ДКБО)/Заявление о присоединении к Правилам обслуживания банковских счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк», с использованием Системы ДБО, Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (по форме 1 Сборника);

**Идентификатор** – совокупность уникальных признаков Клиента в Системе ДБО, служащих для аутентификации Клиента. Основные идентификаторы Клиента при Дистанционном банковском обслуживании – логин и пароль в Системе ДБО. В качестве дополнительных Идентификаторов могут использоваться одноразовый пароль/электронная подпись/пин-код от контейнера USB-токена;

**Идентификатор мобильного устройства** – уникальная информация о мобильном устройстве, на котором установлено мобильное приложение «Совкомбанк Бизнес», предоставляемая операционной системой, под управлением которой работает данное мобильное устройство, используемая Банком для его идентификации в Системе ДБО. В зависимости от операционной системы для мобильного устройства и технической возможности используются идентификаторы: identifierForVendor (для устройств, работающих под

управлением операционной системы iOS/iPadOS), AndroidId (для устройств, работающих под управлением операционной системы Android) и/или иная идентификационная информация;

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению Банком при приеме Клиента на обслуживание определенных Федеральным Законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем, в порядке, установленном нормативными актами Банка России и правилами Банка. В процессе обслуживания Клиента Идентификация (аутентификация) включает в себя при каждом обращении в Банк Клиента/представителя Клиента установление его личности на основании документа, удостоверяющего личность, а в случае обращения через Систему ДБО, по Дистанционным каналам обслуживания – на основании Идентификатора.

**Канал ЭДО** – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и Прикладного ПО Клиента/информационной системы, кроме Системы ДБО, возможность использования которого предоставлена Банком Клиенту на основании соответствующего договора, условия которого определены Правилами ДБО;

**Клиент** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым Банк заключил Договор ДБО, арбитражный управляющий (в т.ч. финансовый управляющий)<sup>1</sup> в части присоединения к Системе ДБО, а так же опекун/попечитель<sup>2</sup>, как представитель подопечного, в части распоряжения накопительным счетом подопечного в Системе ДБО;

**Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП)** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи в электронном документе с использованием средств электронной подписи;

**Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП Банком/Уполномоченным лицом;

**Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом** – ключ ЭП, который однозначно соответствует Ключу проверки ЭП, удостоверяемому сертификатом. Такой ключ ЭП формируется Уполномоченным лицом в соответствии с Заявлением о присоединении посредством использования функционала Системы ДБО либо передается Банком Клиенту на ключевом носителе или иным способом по соглашению Сторон (при наличии такового);

**Ключевой носитель** – физический носитель ключевой информации, предназначенной для создания ЭП (ключ ЭП), проверки подлинности ЭП (ключ проверки ЭП). Ключевой носитель содержит конфиденциальную информацию;

**Компрометация** – факт несанкционированного доступа к защищаемой информации или возникновение подозрения на осуществление такого доступа. К событиям, связанным с компрометацией ключа ЭП/пароля для доступа к Системе ДБО, в результате которых указанная информация может стать известной или доступной постороннему лицу, относятся следующие:

- утрата ключевого носителя и/или ключа ЭП, в том числе с последующим их обнаружением;
- утрата пароля для доступа к Системе ДБО;
- утрата пин-кода на USB-токен;
- доступ неуполномоченных лиц к ключевому носителю и/или ключу ЭП;
- доступ неуполномоченных лиц к паролю для доступа к Системе ДБО;
- доступ неуполномоченных лиц к пин-коду на USB-токен;
- прекращение полномочий (в том числе в случае увольнения) Уполномоченного лица Клиента, имевшего доступ к ключу ЭП и логину, паролю для доступа к Системе ДБО;
- обнаружение вредоносных программ на компьютере, используемом для работы в Системе ДБО;
- иные обстоятельства, в результате которых имеется возможность несанкционированного доступа к ключевому носителю и/или ключу ЭП/паролю для доступа к Системе ДБО/пин-коду на USB-токен либо указанная информация может стать известной постороннему лицу;

**Контакт-центр** – служба Банка, осуществляющая техническую поддержку систем дистанционного банковского обслуживания Клиентов, номер телефона которой: 8-800-100-10-20;

<sup>1</sup> Согласно Федеральному закону от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» арбитражный управляющий - гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих; финансовый управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

<sup>2</sup> Юридическое лицо, на которое возлагается исполнение обязанностей опекуна или попечителя подопечного в соответствии с п. 4 ст. 35 ГК РФ - (организации, образовательные организации, медицинские организации, организации, оказывающие социальные услуги, или иные организации, в том числе организации для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей).

**Лимит** – установленные в целях исполнения информационной безопасности ограничения расходных операций Клиента на сумму не более 100 000 000,00 (Ста миллионов) рублей в день/в месяц;

**Лицензия на право использования прикладного программного обеспечения «CADB 2.1.»** – документ, удостоверяющий право Клиента на использование прикладного программного обеспечения СКЗИ «CADB 2.1.». Условия более поздней лицензии на прикладное программное обеспечение являются преимущественными по отношению к условиям более ранних лицензий и спецификаций на прикладное программное обеспечение;

**Логин** – буквенно-цифровая последовательность, выделяющая Клиента среди других клиентов Банка и используемая для Идентификации Клиента при входе и работе в Системе ДБО;

**Межбанковские документы** – электронные документы/документы на бумажном носителе, имеющие хождение между банками и ПАО «Совкомбанк»;

**Мобильное приложение «Совкомбанк Бизнес»** – программное приложение Системы ДБО, предназначенное для установки на работающие под управлением операционной системы iOS/iPadOS/Android мобильные устройства, посредством которого осуществляется дистанционное банковское обслуживание Клиента;

**Мультиаккаунт** – функционал в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес», который позволяет представителю Клиента работать в одном окне по счетам нескольких организаций и осуществлять вход в Систему ДБО под единым Логинем и Паролем. Мультиаккаунт создается автоматически, если представитель Клиента является Уполномоченным лицом нескольких Клиентов и подключен с одним номером телефона к Системе ДБО;

**Одноразовый пароль** – пароль, отправляемый Банком Клиенту посредством SMS-сообщения, действительный только для одного сеанса Аутентификации. Действие одноразового пароля также может быть ограничено определённым промежутком времени, одноразовый пароль невозможно использовать повторно;

**Оператор УЦ** – ответственный сотрудник Банка, в функциональные обязанности и полномочия которого входит создание и управление (выдача, аннулирование, прекращение, приостановление и возобновление действия) сертификатами Клиента;

**Операционный день** – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;

**Операция** – расходная операция по счету Клиента, осуществляемая Банком на основании поступившего посредством Системы ДБО<sup>3</sup>/Канала ЭДО. При этом под валютной Операцией понимается операция, указанная в статье 1 Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в том числе операция в валюте Российской Федерации;

**Пароль** – уникальная последовательность символов, задаваемая Клиентом и используемая в качестве дополнительного способа для аутентификации в Системе ДБО. Назначается и формируется самостоятельно Клиентом;

**Пароль для платежей** – уникальная последовательность символов, сформированная Клиентом и используемая для подписания ЭПД Клиента при работе Клиента в Системе ДБО. Пароль для платежей может использоваться Клиентом многократно. Применяется в случае выбора Клиентом дополнительной защиты подписания ЭД, направляется Банком Клиенту посредством смс на авторизованный номер телефона для последующего изменения Клиентом;

**Перечень разрешенных IP-адресов** – перечень IP-адресов, устанавливаемый Клиентом согласно Заявлению (Форма 9 Сборника), с которых может осуществляться доступ и обмен электронными документами от имени Клиента с Банком посредством Системы ДБО;

**Письмо свободного формата** – электронный документ в виде текстового сообщения, формируемого в Системе ДБО в свободном формате и направляемого Стороне в соответствии с Правилами ДБО;

**Правила безопасного использования систем ДБО** – Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений), являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО (Приложение №7 к Правилам ДБО);

**Правила ДБО** – настоящие Правила электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания в системе «Совкомбанк Бизнес»;

**Прикладное ПО** – прикладное программное обеспечение, не являющееся частью Системы ДБО, позволяющее осуществлять следующее:

<sup>3</sup> При наличии технической возможности арбитражным управляющим (в т.ч. финансовым управляющим) как физическим лицам, имеющим продукт Карта «Халва», предоставляется ограниченный функционал работы в Системе ДБО по продукту Карта «Халва» с возможностью осуществления расходных операций по продукту Карта «Халва», а также получения выписок.

– создавать электронный документ, подписывать ЭП и направлять в Банк посредством Канала ЭДО в соответствии с Правилами ДБО;

**Продукт Карта «Халва»** – Платежная банковская карта «Халва», предлагаемая физическим лицам для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), социально-значимых нужд (лечение, обучение, благотворительность) в торгово-сервисных предприятиях, включенных в партнерскую сеть Банка по продукту «Карта «Халва» с использованием расчетной карты, а так же на социально-значимые нужды (лечение, обучение, благотворительность) вне партнерской сети (в том числе путем снятия наличных денежных средств), при условии предоставления подтверждающих документов использования денежных средств на указанные нужды, либо на покупку товаров (работ, услуг) через платежные сервисы предприятий, включенных в партнерскую сеть Банка, в том числе на покупку товаров (работ, услуг) вне партнерской сети при наличии суперопции/опции «Все и везде».

**Простая электронная подпись (простая ЭП)** – электронная подпись, которая посредством использования Логина, Пароля и Одноразового пароля, а также иных дополнительных средств защиты, назначаемых Уполномоченным лицом Клиента, подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. Проверка ЭП производится Банком в автоматическом режиме посредством Системы ДБО в следующем порядке:

- Банк проверяет в процессе Аутентификации входа представленные Базовые аутентификационные данные.
- Банк проверяет принадлежность Клиенту сессионного ключа путем отправки на авторизованный номер телефона Уполномоченного лица Клиента одноразового кода подтверждения в SMS-сообщении/Push-уведомлении.
- При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу Банк проверяет факт собственноручного нажатия Клиентом кнопки «Подписать»;
- Положительный результат проверки Базовых аутентификационных данных Клиента при входе в Систему ДБО и положительный результат проверки принадлежности сессионного ключа Клиента, подтверждает подлинность проставленной ЭП.

**Рабочее место Оператора УЦ** – аппаратно-программный комплекс, установленный в Банке и предназначенный для выполнения Оператором УЦ своих обязанностей в рамках предоставленных ему полномочий по созданию и управлению (выдача, аннулирование, прекращение, приостановление и возобновление действия) сертификатами Клиента;

**Регламент** – Регламент предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе «Совкомбанк Бизнес»;

**Роль** – совокупность функциональных возможностей пользователя в Системе ДБО, установленная настоящими Правилами ДБО, которая назначается в зависимости от целей и задач Уполномоченного лица Клиента. Условия и особенности подключения услуги установлены в п. 6.5.11 Правил ДБО;

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru);

**Сборник** – сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Приложение №9 к Правилам ДБО), являющийся неотъемлемой частью Правил ДБО;

**Сейф-пакет** – номерной пластиковый одноразовый пакет с защитным клапаном, содержащий USB-токен с ключом ЭП. При попытке вскрытия механическими способами, воздействием заморозки, нагревания или химических веществ оставляет неустранимые признаки этих воздействий;

**Сертификат Ключа проверки ЭП (Сертификат)** – документ, выданный УЦ и подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП владельцу сертификата Ключа проверки ЭП. Формат Сертификата Ключа проверки ЭП определяется Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе ДБО.

Сертификат проверки Ключа ЭП считается действующим, если:

- наступил момент времени начала действия Сертификата Ключа проверки ЭП;
- срок действия Сертификата Ключа проверки ЭП не истек;
- Сертификат Ключа проверки ЭП не аннулирован (отозван) и действие его не приостановлено;

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес», оператором которой является Банк, состоящая из банковского программного модуля, web-приложения, а также мобильного приложения «Совкомбанк Бизнес», с использованием которой реализуются функции электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания Клиента. В состав указанного модуля и web-приложения входит блок криптографической защиты, с помощью которого реализуются процедуры создания ЭП, проверки подлинности ЭП;

**СКЗИ** – средство криптографической защиты информации, при использовании которого в результате криптографического преобразования информации реализуются следующие функции: создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа проверки ЭП;

**Согласительная комиссия** – комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД;

**Стороны** – Банк и Клиент, являющиеся сторонами соответствующих правоотношений;

**Средство доступа** – средство (программа, электронное устройство, компьютер), позволяющее Клиенту иметь доступ для работы в Системе ДБО;

**Средство электронной подписи (Средство ЭП)** – средство криптографической защиты информации, использующее СКЗИ «СADB 2.1.» или КриптоПро CSP 5.0, и обеспечивающее реализацию следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП;

**СЭД НРД** – система электронного документооборота, оператором которой является небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ИНН 7702165310) (далее – НРД), участниками которой являются Банк и Клиент на основании соответствующих договоров с НРД об обмене электронными документами, с использованием которой Банк и Клиент могут обмениваться электронными документами при соблюдении Условий, содержащихся в Приложении №4 к Правилам ДБО;

**Тарифы** – установленные Банком Тарифы за услуги, оказываемые в рамках Правил ДБО;

**Технологический (неперсонифицированный) сертификат** – Сертификат ключа проверки ЭП Пользователя УЦ или Транспортный сертификат ключа проверки ЭП Пользователя УЦ, выпущенный на псевдоним Пользователя УЦ. При использовании Технологического сертификата, принадлежность ключа электронной подписи владельцу ключа электронной подписи определяется на основании Акта признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение №1 к Регламенту), подписываемого владельцем ключа электронной подписи перед выдачей ему Технологического сертификата и ключевого носителя;

**Транспортный ключ** – Ключ ЭП, однозначно соответствующий Ключу проверки ЭП, включенному в Транспортный сертификат;

**Транспортный сертификат** – Сертификат Ключа проверки ЭП Пользователя УЦ, предназначенный для Аутентификации, подписания Заявления на изготовления Сертификата и организации защищенного канала связи;

**Требования к оборудованию и программному обеспечению** – Требования к оборудованию и программному обеспечению при работе в Системе ДБО (Приложение №8 к Правилам ДБО), являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО;

**Удостоверяющий центр (УЦ)** – основной субъект инфраструктуры открытых ключей, подразделение Банка, осуществляющее функции по изготовлению и обслуживанию Сертификатов в соответствии с Регламентом предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в Системе ДБО (размещен на сайте банка по адресу <https://sovcombank.ru/corp/rko>);

**Усиленная неквалифицированная электронная подпись (усиленная неквалифицированная ЭП)** – электронная подпись, которая:

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

**Условия** – условия предоставления Банком Клиенту дополнительных услуг в рамках Договора ДБО, а также услуг с использованием Канала ЭДО в рамках соответствующих договоров, а именно следующие условия:

- Условия предоставления Системы ДБО с использованием простой электронной подписи (Приложение №1 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи (Приложение №2 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО (Приложение №3 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0» (Приложение №4 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» (Приложение №5 к Правилам ДБО);
- Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов в рамках Системы ДБО (Приложение №6 к Правилам ДБО);

**Уполномоченное лицо Банка** – сотрудник Банка, который в силу закона, доверенности или иного распорядительного акта по Банку наделяется правом подписи электронных документов по Системе ДБО от имени Банка.

**Уполномоченное лицо Клиента** (также – Уполномоченное лицо/УЛ) – лицо, уполномоченное осуществлять электронный документооборот и совершать иные действия от имени Клиента в Системе ДБО/с использованием Канала ЭДО, чьи полномочия подтверждаются Банку путем предоставления документов, предусмотренных Правилами ДБО, а именно лицо, уполномоченное Клиентом контролировать ЭД Клиента в Системе ДБО с правом устанавливать ЭП на ЭД, имеющее право подписи документов в рамках настоящих Правил ДБО, и/или лицо уполномоченное Клиентом создавать ЭД Клиента в Системе ДБО, без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящих Правил ДБО и/или лицо уполномоченное Клиентом отслеживать ЭД Клиента в Системе ДБО, без права устанавливать ЭП на ЭД, не имеющее права подписи документов в рамках настоящих Правил ДБО.

**Участник Системы ДБО** – лицо, заключившее Договор с Банком. Банк также является Участником Системы;

**Форс-мажорные обстоятельства (Обстоятельства непреодолимой силы):**

- события, носящие чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, пожары, наводнения, аварии, военные действия, противоправные действия (бездействие) третьих лиц, забастовки, диверсии, саботажи, смена политического режима и иные политические осложнения.
- изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами государственной власти решений о введении ограничений в совершении каких-либо операций, о введении каких-либо обременений на доходы и т.п.).
- технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (сбои и/или отключение электроэнергии, сбои и/или отключение сетей связи и т.п.).
- иные непредвиденные обстоятельства любого характера, препятствующие выполнению Сторонами условий Договора;

**ЭП (электронная подпись)** – информация в электронной форме, которая присоединена к документу или иной информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Электронная подпись является аналогом собственноручной подписи. ЭП является реквизитом ЭД. Применяемая в Системе ДБО ЭП соответствует признакам простой/усиленной неквалифицированной электронной подписи в соответствии с Федеральным законом №63 от 06.04.2011 «Об электронной подписи»;

**Электронный документ (ЭД)** – документированная информация, в том числе расчетный (платежный) или иной документ, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта Правил ДБО применяются равным образом как к документу (в том числе распоряжению), так и к иной информации, которой Стороны обмениваются с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО. В рамках Системы применяются два типа электронных документов: ЭПД, ЭИД;

**Электронный информационный документ (ЭИД)** – электронный документ, не являющийся платежным документом, в том числе, но не ограничиваясь, выписка по счету, запросы, отчеты, информационные сообщения, документ, подтверждающий продление полномочий Уполномоченного лица Клиента, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, документы, связанные с проведением валютных операций, документы, направленные на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение договорных правоотношений между Клиентом и Банком и другие документы и информация в электронном виде с целью совершения юридически значимых действий и обмена документами и информацией для целей заключения новых договоров с Банком, если это не противоречит условиям заключаемого договора, а также в рамках заключенных договоров между Клиентом и Банком, в том числе с целью исполнения Федерального закона №115-ФЗ, подписанные ЭП Уполномоченных лиц Клиента и/или Банка и имеющие равную юридическую силу с аналогичным по содержанию оригиналом документа на бумажном носителе;

**Электронный платежный документ (ЭПД)** – электронный документ, подписанный одной или несколькими ЭП, являющийся основанием для совершения операций по Счету (-ам) Клиента, имеющий равную юридическую силу с аналогичным по содержанию платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати Клиента (при наличии);

**IP-адрес** – уникальный идентификатор (адрес), представляющий собой строку чисел, разделенных точками, используемый для адресации в сети Интернет конкретного устройства, с использованием которого осуществляется доступ к Системе ДБО.

**SMS-код**<sup>4</sup> – одноразовый код, представляющий собой уникальную последовательность цифровых символов, направляемую Банком Клиенту посредством передачи SMS-сообщения на согласованные соответствующими Сторонами номера телефонов в случаях, предусмотренных Правилами ДБО, который:

- действителен на протяжении ограниченного периода времени, установленного Банком;
- однозначно соответствует сеансу использования Системы ДБО и электронному документу, направляемому в Банк;

**USB-токен** – компактное USB-устройство, предназначенное для безопасного хранения в защищенной пин-кодом памяти ключей ЭП Клиента, используемых Уполномоченным лицом, соответствующее требованиям Банка согласно п. 2.12 Правил ДБО. USB-токен, содержащий ключи ЭП, является ключевым носителем, и к его хранению и использованию предъявляются требования, установленные для ключевого носителя Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО;

**Web-приложение** – программное приложение, использующее для работы браузер. Web-приложение Системы ДБО позволяет Клиенту осуществлять следующее:

- подготавливать и отправлять в Банк электронные документы, подписанные ЭП Клиента;
- принимать электронные документы Банка, проверять подлинность ЭП и обрабатывать электронные документы, отправленные Клиенту от имени Банка.

В случае, если любой из пунктов настоящих Правил ДБО содержит ссылку на договор банковского счета, платежные поручения, расчетные (платежные) документы, расчетные операции, проведение операций по счету(-ам), проведение валютных операций, списание денежных средств с банковского счета(-ов), перевода денежных средств со счета(-ов), платежи, расчетные/специальные счета в Банке, положения такого пункта применяются только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления электронного документооборота, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, при проведении банковских операций по счетам с использованием следующих видов электронной подписи<sup>5</sup>:

- Простая электронная подпись;
- Усиленная неквалифицированная электронная подпись.

Тип ЭП определяется Заявлением о присоединении.

2.2. Банк для ознакомления Клиентов с Правилами ДБО, в том числе с новыми редакциями Правил ДБО, публично размещает указанную выше информацию на Сайте Банка.

В дополнение к указанному выше способу публичного размещения информации Банк вправе доводить эту информацию до сведения Клиентов, а также потенциальных Клиентов иными способами по усмотрению Банка.

2.3. В случае если любой из пунктов Правил ДБО содержит указание на юридическое лицо, положения такого пункта применяются равным образом как к отношениям Сторон, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ДБО/Каналу ЭДО Клиенту, являющемуся юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, так и к отношениям, возникающим в случае предоставления доступа к Системе ДБО/Каналу ЭДО Клиенту, являющемуся иностранной структурой без образования юридического лица.

2.4. Система ДБО является средством дистанционного банковского обслуживания Клиента, осуществляемого на основании Договора ДБО.

2.5. Банк предоставляет Клиенту возможность использовать Канал ЭДО только в том случае, если Клиент подключен к Системе ДБО и доступ к ней не заблокирован.

2.6. Стороны признают нижеследующее:

- после вступления для Сторон в силу Правил ДБО, условия всех ранее заключенных и действующих договоров на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»), считаются определенными на условиях Правил ДБО;
- при наличии ранее заключенного Сторонами иного договора между Банком и Клиентом, регулирующего порядок проведения банковских операций по счетам с использованием Системы ДБО, подписание Клиентом

<sup>4</sup> При проведении операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу во вкладке Онлайн-курс Системы ДБО не направляется.

<sup>5</sup> Настоящий пункт использования арбитражным управляющим (в т.ч. финансовым управляющим) ЭП физического лица, имеющего продукт Карта «Халва», применяется с учетом ограниченного функционала работы в Системе ДБО по продукту Карта «Халва», а именно возможностью осуществления расходных операций по продукту Карта «Халва», а также получения выписок.

Заявления о присоединении будет являться соглашением об изложении ранее заключенного договора в редакции настоящих Правил.

2.7. После присоединения к настоящим Правилам в случае оказания Банком Клиенту в рамках иных договоров дополнительных услуг, предусмотренных также Правилами ДБО, данные услуги продолжают оказываться Банком в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами. Предоставление Клиентом заявок, а также иных документов, представленных в Банк ранее в рамках такого договора для получения дополнительных услуг, не требуется.

2.8. Уполномоченными лицами (далее УЛ) являются:

*если Клиент является юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица* – единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента действия посредством Системы ДБО, используя аналог собственноручной подписи, образцы подписей которых содержатся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо в доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счетах;

*если Клиент является индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой*, – непосредственно Клиент, а также иные лица, уполномоченные совершать от имени Клиента действия посредством Системы ДБО, используя аналог собственноручной подписи, образцы подписей которых содержатся в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо в доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счетах.

Клиент наделяет указанных лиц соответствующими полномочиями совершать действия в Системе ДБО от имени Клиента (распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счетах Клиента (применяется в отношении Уполномоченного лица Клиента), совершать сделки с Банком, в том числе заключать договоры банковского счета/депозита, предоставлять согласие на совершение операций по банковским счетам, сделок других лиц, направлять в Банк письма (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), использовать Систему ДБО без права подписи документов в Системе ДБО и иное) в Заявлении о присоединении и документе, подтверждающем полномочия единоличного исполнительного органа/распорядительном акте/доверенности/ином документе, предоставляемом в Банк в соответствии с Правилами ДБО.

2.9. Банк до заключения Договора ДБО предоставляет Клиенту информацию об условиях безопасного использования Системы ДБО, в частности, о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Системы ДБО путем ознакомления Клиента с Правилами безопасного использования систем ДБО (Приложение №7 к Правилам ДБО).

2.10. Подключение и авторизация Уполномоченного лица в Системе ДБО осуществляется на основании Заявления о присоединении в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил ДБО, при подтверждении его полномочий согласно п. 2.8 настоящих Правил.

2.10.1. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ДБО с использованием сертификата, Банк предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только Усиленной неквалифицированной ЭП, удостоверяющей сертификатом (при наличии соответствующих полномочий). За исключением подписания операций покупки/продажи/конверсии иностранной валюты по рыночному курсу во вкладке Онлайн-курс Системы ДБО, где пин-код для токена не запрашивается, а применяется ПЭП в виде собственноручного нажатия Клиентом кнопки «Подписать».

2.10.2. В случае если Уполномоченное лицо осуществило вход в web-приложение Системы ДБО с использованием SMS-кода, Банк предоставляет такому лицу возможность подписать электронный документ только Простой ЭП (при наличии соответствующих полномочий).

2.11. В рамках Договора ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной ЭП для создания Ключа ЭП, Ключа проверки ЭП и удостоверяющего их сертификата, Стороны используют прикладное программное обеспечение, сертифицированное ФСБ России СКЗИ «СADB 2.1.».

2.12. Создание сертификата Клиента осуществляется Оператором УЦ посредством специализированного программного комплекса, предназначенного для реализации Банком соответствующих функций удостоверяющего центра.

2.13. Требования к оборудованию и программному обеспечению, необходимым для работы компьютера Клиента с Системой ДБО являются неотъемлемой частью Правил ДБО (Приложение №8 к Правилам ДБО).

2.14. Банк гарантирует работоспособность программного обеспечения Системы ДБО при неукоснительном исполнении Клиентом Требований к оборудованию. Указанные гарантийные обязательства распространяются на весь срок действия Договора ДБО. В состав гарантийных обязательств включаются обязательства по обновлению программного обеспечения Системы ДБО, а также устранению недостатков, выявленных в процессе использования Системы ДБО.

2.15. Перечень услуг, которые могут быть предоставлены Клиенту с использованием Системы ДБО, доступен Клиенту при установлении связи с Системой ДБО.

2.16. Предусмотренные Правилами ДБО заявления, составленные на бумажном носителе, подписанные уполномоченным лицом и заверенные печатью Клиента (при ее наличии), предоставляются в Банк уполномоченным лицом Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов.

2.16.1. В случае если Правилами ДБО предусмотрено предоставление в Банк заявлений посредством Системы ДБО, указанные документы формируются в Системе ДБО в электронной форме и подписываются ЭП соответствующего Уполномоченного лица.

2.16.2. Доверенности, предоставляемые Банку в соответствии с Правилами ДБО в целях подтверждения полномочий, должны быть заверены печатью Клиента (при ее наличии).

2.17. Предусмотренные Правилами ДБО SMS-сообщения передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на номер телефона Уполномоченного лица Клиента (предоставленный Банку Клиентом номер телефона не существует, аппарат абонента выключен или находится вне зоны действия сети, оказание услуг связи абоненту приостановлено/отключено или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) SMS-сообщение считается отправленным Клиенту, что может быть подтверждено оператором связи.

Предусмотренные Правилами ДБО сообщения электронной почты передаются Банком один раз. Вне зависимости от возможности передачи сообщений на используемый Уполномоченным лицом адрес электронной почты (предоставленный Банку Клиентом адрес электронной почты не существует или имеются иные, не зависящие от Банка, причины) сообщение электронной почты считается отправленным Клиенту, что может быть подтверждено почтовым сервером Банка.

2.18. В качестве единого учетно-отчетного времени при работе с Системой ДБО/при использовании Канала ЭДО Стороны признают московское время. Контрольным временем является время системных часов аппаратных средств Банка. Записи в электронных журналах банковского программного модуля относительно действий, совершаемых от имени Клиента, имеют доказательственную силу при рассмотрении спорных ситуаций.

2.19. Датой начала использования Клиентом Системы ДБО является дата акцепта Банком предоставленного Клиентом Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника).

2.20. Клиент вправе установить ограничение по IP-адресам, представив в Банк Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника). Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО по форме 9 Сборника представляется Клиентом в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. После исполнения Банком Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) Банк направляет Клиенту посредством Системы ДБО соответствующее уведомление об исполнении с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ДБО. Под исполнением Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ДБО согласно Заявлению Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника). Стороны признают, что с даты, часов и минут по московскому времени, указанных в направленном Клиенту посредством Системы ДБО уведомлении об исполнении Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) доступ к Системе ДБО и обмен с Банком электронными документами от имени Клиента с использованием Системы ДБО могут осуществляться только с IP-адресов, указанных в Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника).

2.21. В случае блокировки Системы ДБО в соответствии с пп. 6.3.12, 6.5.2 настоящих Правил и в иных случаях, предусмотренных разделом 5 Правил ДБО, проведение операций по счету возможно только на основании надлежащим образом оформленных распоряжений на бумажном носителе, и обслуживание Клиента осуществляется согласно Тарифам за ведение счета без использования Системы ДБО.

2.22. Для подписания электронных документов от имени Клиента в Системе ДБО достаточно одной ЭП Клиента. В случае если у Клиента несколько УЛ с правом ЭП для подписания электронных документов в web-приложении Системы ДБО и Клиент не предоставил Банку Заявление о выборе подписей (данный документ является приложением к договору банковского счета)), Стороны признают, что для подписания таких документов от имени Клиента в web-приложении Системы ДБО используется одна ЭП любого УЛ Клиента при условии соблюдения полномочий по работе их Уполномоченных лиц в Системе ДБО согласно п. 2.7 настоящих Правил.

2.23. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк с использованием web-приложения Системы ДБО расчетные (платежные) и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента, идентичны

расчетным (платежным) и иным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Уполномоченных лиц и скрепленным оттиском печати (при наличии) Клиента.

2.24. При условии подключения Клиентом дополнительной аутентификации, Банк в течение сеанса использования Клиентом Системы ДБО в целях подтверждения Клиентом правомочности направления расчетных (платежных) документов, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации, иных документов/внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов осуществляет дополнительную аутентификацию Клиента с использованием:

- обратного SMS-сообщения в Банк на короткий номер;
- Пароля для платежей – цифрового кода, используемого Клиентом при проведении ЭПД;
- «SovcomFactor 3» – приложения для мобильных устройств, позволяющего проводить дополнительную проверку Базовых аутентификационных данных Клиента в Системе ДБО.

Дополнительная аутентификация осуществляется Банком до проставления на электронном документе Клиентом ЭП.

2.24.1. Банк при совершении Клиентом в Системе ДБО действия «Подписать»/«Подписать и отправить»/«Отправить документ в Банк» и необходимости осуществления дополнительной аутентификации генерирует одноразовый код аутентификации и направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении/«SovcomFactor 3» в установленное на мобильное устройство.

2.24.2. После получения SMS-сообщения/кода в «SovcomFactor 3» Клиент вводит одноразовый код аутентификации в соответствующем поле окна Системы ДБО, предназначенном для осуществления дополнительной аутентификации Клиента.

2.24.3. Стороны признают, что процедура дополнительной аутентификации Клиента осуществлена успешно и правомочность направления электронных документов/внесения изменений в содержание ранее представленных Банку заявок, заявлений, иных документов подтверждена Клиентом в случае соответствия одноразового кода аутентификации, введенного Клиентом в Системе ДБО согласно п. 2.24.2 настоящих Правил, одноразовому коду аутентификации, сгенерированному Банком согласно п. 2.24.1 настоящих Правил.

2.24.4. Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов, указанные в Заявлении о присоединении, принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации.

2.25. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном п. 4.17 настоящих Правил.

Клиент, в случае необходимости его информирования посредством SMS-сообщений и/или push-уведомления о результатах обработки Банком платежных поручений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации по банковским счетам Клиента (*За исключением специальных карточных счетов, депозитных счетов, специальных банковских счетов должника, накопительных счетов, счетов эскроу, специальных счетов агентов и субагентов, транзитных счетов*), полученных Банком с использованием Системы ДБО (далее – услуга «Мобильное и иное информирование»), подключает услугу «Мобильное и иное информирование» в рамках договора счета.

Клиент подтверждает и гарантирует, что номера телефонов принадлежат лицам, уполномоченным Клиентом на получение информации о банковских счетах Клиента. Клиент информирован о том, что предоставление Банком услуги «Мобильное и иное информирование» связано с повышенным риском несанкционированного доступа третьих лиц к сведениям, являющимся банковской тайной, и принимает на себя риск такого разглашения.

2.26. Использование аутентификационных данных и Одноразовых паролей допускается только при работе через сеть Интернет без участия работников Банка.

2.27. В рамках настоящего Договора Клиент может использовать ключевой носитель, выданный Уполномоченному лицу при подключении услуги согласно Приложению №4 и/или №5 на условиях согласно Приложению №2 настоящих Правил ДБО.

2.28. При первом входе в систему, а впоследствии ежемесячно, необходимо в обязательном порядке производить смену логина, пароля и Пароля для платежей в Системе ДБО, в случае выбора Клиентом Пароля для платежей в качестве дополнительной защиты подписания ЭД. Логин должен содержать не менее 10 символов: цифры и латинские заглавные и малые буквы, недопустим ввод спецсимволов, логин не должен совпадать с паролем. Пароль должен содержать не менее 11 символов: цифры и латинские заглавные и малые буквы, недопустим ввод спецсимволов, пароль не должен совпадать с логином.

В случае несвоевременной смены логина, пароля и Пароля для платежей (в случае использования) Банк вправе установить ограничения в виде лимитов на операцию Клиента. О факте установления лимита Банк информирует Клиента посредством отображения баннера в авторизованной зоне Системы ДБО.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО И ПОДКЛЮЧЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА В СИСТЕМЕ ДБО**

3.1. Заключение Договора ДБО производится путём присоединения Клиента к Правилам ДБО посредством подачи письменного Заявления о присоединении, составленного по форме Приложения №1 к ДКБО/по форме 1 Сборника.

Настоящие Правила принимаются Клиентом в целом, без каких-либо исключений. Договор ДБО считается заключенным на неопределенный срок и вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления Клиента о присоединении.

3.2. Предоставление Клиенту доступа к Системе ДБО осуществляется на основании договора присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3.3. Договор ДБО может быть заключен с любым юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по предоставлению/оказанию Банком Клиенту банковской услуги, предусматривающей организацию информационного обмена между Сторонами в его рамках посредством Системы ДБО.

3.4. С момента заключения Договора ДБО Клиент и Банк принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящими Правилами ДБО.

3.5. Заключение Договора ДБО, подача Клиентом в Банк письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом в соответствии с Правилами ДБО, осуществляется при условии предъявления Клиентом необходимых документов в соответствии с п. 3.9 Правил ДБО, действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, действительных на дату их предъявления.

3.6. Прием к исполнению письменных заявлений и прочих документов, оформляемых Клиентом, а также телефонных и электронных обращений Клиента, в установленных настоящими Правилами случаях, осуществляется менеджером по обслуживанию клиентов Банка в рабочие дни в часы работы Банка/Филиала.

3.7. Вся информация, связанная с использованием Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента средств идентификации и средств доступа, является конфиденциальной и не может быть передана третьим лицам иначе как с письменного согласия Сторон либо в случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством РФ.

3.8. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача конфиденциальной информации по сетям общего доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц и принимает этот риск для себя, а также обязуется применять меры безопасности для исключения рисков финансовых потерь и каких-либо других рисков, являющихся следствием нарушения Правил безопасного использования Системы ДБО.

3.9. Банк подключает Уполномоченное лицо Клиента – на основании Договора ДБО между Банком и Клиентом.

Клиент с целью подключения Уполномоченного лица к Системе ДБО предоставляет в Банк:

- Заявление о присоединении;
- документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного лица в соответствии с п. 2.8 Правил ДБО, если данный документ не был ранее представлен в Банк;
- документы и сведения для идентификации Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента (в случае предоставления такого права), согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по установленным Банком формам.

Предоставляя Банку Заявление о присоединении, содержащее, в том числе, контактные данные Уполномоченного лица, используемые Банком для направления Уполномоченному лицу его учетных данных (логин, пароль) для доступа к Системе ДБО Клиент подтверждает и гарантирует, что:

- указанные в данном заявлении номер телефона и адрес электронной почты принадлежат данному Уполномоченному лицу;
- Уполномоченное лицо ознакомлено с Правилами безопасного использования систем ДБО (Приложение №7 к Правилам ДБО), в том числе безопасного хранения ключей ЭП и учетных данных, используемых для доступа к Системе ДБО.

Клиент также подтверждает наличие оснований, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон №152-ФЗ), для передачи Банку персональных данных своих Уполномоченных лиц, а также подтверждает и гарантирует, что от Уполномоченных лиц получено необходимое согласие на обработку их персональных данных для осуществления прав и законных интересов Клиента в рамках Договора ДБО.

Клиент поручает Банку в целях исполнения Договора ДБО осуществлять обработку персональных данных своих Уполномоченных лиц с соблюдением принципов и правил их обработки, предусмотренных указанным в настоящем пункте законом.

Цель обработки Банком персональных данных Уполномоченных лиц – исполнение своих обязательств по Договору ДБО, и Банк не обязан получать согласие Уполномоченных лиц на обработку их персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных Уполномоченных лиц действует в течение срока действия Договора ДБО и 5 (пяти) лет после прекращения правоотношений между Банком и Клиентом.

3.10. В Заявлении о присоединении, предоставленном на бумажном носителе по форме Приложения №1 к ДКБО/по форме 1 Сборника, Клиент указывает авторизованный номер телефона Уполномоченного лица, используемый для обслуживания в Системе ДБО.

3.11. Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем принятия документов, указанных в п. 3.9 настоящего раздела Правил ДБО, предоставляет Уполномоченному лицу доступ к системе ДБО.

3.12. Клиент не вправе передавать, продавать, копировать или иным способом делать доступным третьим лицам полученное от Банка программное обеспечение либо иную информацию или сведения, связанные с заключенным Договором ДБО.

#### **4. ПРОЦЕДУРА ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

4.1. Любые действия, выполняемые Сторонами с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, относятся в целом к процессу обмена электронными документами между Сторонами.

Подлинность документов, переданных в Банк с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, и правомочность осуществления Банком Операций обеспечиваются применением ЭП и выполнением Банком процедур приема электронного документа, предусмотренных Правилами ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации или иным соглашением Сторон.

Стороны признают, что применение в соответствии с Правилами ДБО простой ЭП (*в рамках Договора ДБО с использованием Простой ЭП*)/усиленной неквалифицированной ЭП (*в рамках Договора ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной ЭП*) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, а также в случае использования Усиленной неквалифицированной ЭП обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

Применение технологии ЭП гарантирует:

- невозможность использования ЭП неуполномоченным лицом при соблюдении Клиентом его конфиденциальности в соответствии с Правилами ДБО и Правилами безопасного использования систем ДБО.

Применение технологии Усиленной неквалифицированной ЭП гарантирует:

- невозможность подделки ЭП без использования логина, пароля, пароля от контейнера USB-токена, Пароля для платежей (в случае его использования), без наличия ключа ЭП и/или доступа к нему;
- внесение изменений в ЭПД или ЭИД после снабжения их ЭП дает отрицательный результат подтверждения подлинности ЭП.

В целях исполнения требований п. 5.2.1 Положения Банка России 683-П при подписании ЭПД Клиент подтверждает совершаемую банковскую операцию и соглашается с ее правомерностью.

4.2. Уполномоченное лицо имеет возможность посредством Системы ДБО направить согласно Правилам ДБО в Банк/получить из Банка электронный документ следующими способами:

- направить в Банк электронный документ, сформированный в Системе ДБО посредством специальной формы;
- получить из Банка уведомление о статусе/акцепте ЭД по форме Банка или в произвольной форме; допускается направление соответствующего уведомления иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту;
- направить в Банк/получить из Банка сформированное в Системе ДБО письмо свободного формата;
- направить в Банк/получить из Банка в сопровождении письма/документы свободного формата электронный документ в формате .doc / .docx / .pdf / .xls / .xlsx / ином цифровом формате.

4.2.1. При подписании ЭП пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет электронных документов.

Письмо свободного формата и приложенный к нему электронный документ являются пакетом электронных документов.

4.2.2. Банк вправе не принимать к рассмотрению электронный документ, поступивший в виде письма свободного формата либо в сопровождении письма свободного формата, в следующих случаях:

- в Системе ДБО предусмотрена специальная форма для формирования и отправки в Банк такого документа;

– Правилами ДБО предусмотрено предоставление такого документа на бумажном носителе.

4.3. При наличии ограничений прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах, или их недостаточности для исполнения всех предъявленных к счету требований, исполнение распоряжений осуществляется в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

Правила осуществления переводов денежных средств в ПАО «Совкомбанк» доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном договором банковского счета.

4.4. Банковский программный модуль функционирует круглосуточно, за исключением остановок на техническое обслуживание.

4.5. В банковском программном модуле ведутся контрольные архивы принятых к исполнению документов, которые в соответствии с разделом 8 Правил ДБО используются при разрешении споров и конфликтных ситуаций, связанных с передачей данных и исполнением распоряжений Клиента, направленных с использованием Системы ДБО.

4.6. В случае предоставления Клиентом в Банк Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) с указанием Перечня разрешенных IP-адресов Банк дополнительно проверяет IP-адрес, с которого получен Электронный документ. В этом случае, ЭД принимается к исполнению Банком только в случае, если он поступил с разрешенного Клиентом IP-адреса, указанного Клиентом в Перечне разрешенных IP-адресов согласно представленных Заявлений.

4.7. Обмен между Сторонами электронными документами с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО приостанавливается на время действия Форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

4.8. Электронный документ, направляемый в Банк от имени Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

– документ оформлен в соответствии с формой и требованиями, установленными нормативными правовыми актами Российской Федерации/Приложениями к Правилам ДБО;

– документ подписан ЭП Клиента;

– все указанные в электронном документе, содержащем распоряжение Клиента, реквизиты являются верными. При этом контроль осуществляется Банком путем проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком с учетом требований законодательства и/или договором банковского счета;

– соблюдены условия, предусмотренные п. 2.24.3 настоящих Правил;

– соблюдены иные условия, предусмотренные Договором ДБО;

– соблюдены иные условия, предусмотренные настоящим разделом Правил ДБО.

В случае, предусмотренном п. 6.2.5 Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение распоряжения Клиента в порядке, предусмотренном указанным пунктом Правил ДБО.

4.9. В случае отрицательного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме, о чем уведомляет Клиента путем направления ответного сообщения с использованием Системы ДБО с указанием причин отказа в принятии (исполнении) такого документа и/или ответной информации в электронном виде путем присвоения такому документу соответствующего статуса обработки (далее – статус) в Системе ДБО, который свидетельствует о том, что данный документ Банком не принимается.

В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о том, что он принят Банком к рассмотрению/исполнению, путем направления ответной информации в электронном виде путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ДБО.

Датой получения Клиентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии (исполнении)/отказе в принятии электронного документа путем присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО считается дата присвоения документу статуса.

4.10. В случае использования Клиентом Усиленной неквалифицированной ЭП Банк совершает Операции без ограничения по сумме перевода денежных средств в пользу любых получателей денежных средств на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ДБО/Канала ЭДО с любых устройств, соответствующих установленным Банком Требованиям к оборудованию в течение операционного дня.

В случае использования Клиентом Простой ЭП Банк совершает Операции перевода денежных средств в пользу любых получателей денежных средств на основании распоряжений Клиента, направленных посредством Системы ДБО/Канала ЭДО с любых устройств, соответствующих установленным Банком

Требованиям к оборудованию в течение операционного дня. При этом сумма Операций перевода денежных средств не должна превышать сумму действующих Лимитов.

4.11. Отзыв ЭД, принятых по Системе ДБО к обработке, осуществляется с учетом особенностей:

4.11.1. Для Внутрибанковских документов:

– для отзыва Внутрибанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.

– отзыв Внутрибанковского документа производится только при наличии такой возможности, определяемой Банком с учетом внутренних положений и договором Банковского счета.

4.11.2. Для Межбанковских документов наличие возможности отзыва документа определяется с учетом особенностей непрерывной, многорейсовой, срочной систем обработки платежей ЦБ РФ или системы переводов SWIFT:

– для отзыва Межбанковского документа Клиент присылает ЭД (запрос на отзыв) с указанием реквизитов ЭД и просьбой отозвать указанный документ.

– отзыв Межбанковского документа производится только при наличии технической возможности, определяемой Банком в соответствии с используемой системой перевода и используемым в зависимости от этого технологического процесса (деньги не отправлены в одну из вышеупомянутых систем для перечисления их на счет получателя).

В случае наличия технической возможности для отзыва, документ отзывается на основании принятого от Клиента запроса (ЭИД) на отзыв документа. Если ЭПД в силу специфики систем обработки отозвать не представляется возможным, документ подлежит исполнению. При этом порядок возврата списанных со счета средств определяется внутренними положениями Банка или договором банковского счета.

4.11.3. В случае возможности отзыва ЭД в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД Банк, посредством использования Системы ДБО, направляет Клиенту ЭИД, содержащий сведения о состоянии отзываемого ЭД (квитанции, комментарии Банка к документу статусы) и ЭИД о состоянии запроса на отзыв (квитанции, комментарии Банка к запросу, статусы и т.п.).

4.11.4. В случае отсутствия возможности отзыва ЭД, с учетом вышеописанных особенностей, наступает момент безотзывности документа.

4.11.5. В таком случае, в ответ на запрос Клиента об отзыве ЭД, Банк посредством использования Системы ДБО направляет Клиенту ЭИД (квитанции, комментарии Банка к документу, статусы), содержащий сведения об отказе в отзыве ЭД и сведения о состоянии запроса на отзыв.

4.11.6. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк в праве дополнительно уведомлять Клиента о запросе на отзыв ЭД с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, e-mail и т.п. средств.

4.12. Выписка по счету и прилагаемые к ней экземпляры расчетных документов направляются Банком Клиенту по запросу с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций по этому счету.

Банк направляет выписку по счету посредством Системы ДБО всем Уполномоченным лицам, инициировавшим запрос на ее получение посредством Системы ДБО.

Банк направляет выписку по счету посредством Канала ЭДО всем Уполномоченным лицам, инициировавшим запрос на ее получение посредством Канала ЭДО.

#### 4.13. ПОРЯДОК ОГРАНИЧЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.13.1. Ограничением считается изменение действующего режима доступа «Полный доступ» на режим «Просмотр остатка и выписки»/«Просмотр остатка, выписки и создание платежных поручений», когда Клиенту предоставляется доступ к системе ДБО без права отправлять ЭПД.

4.13.2. Ограничение дистанционного банковского обслуживания в Системе ДБО может быть введено по инициативе Банка или по инициативе Клиента по соответствующему заявлению (Форма 2 Сборника).

4.13.3. Требование об ограничении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка по Системе ДБО или путем подачи письменного заявления по Форме 2 Сборника.

4.13.4. В случае ограничения доступа, Уполномоченное лицо Клиента имеет право подавать в Банк документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом, для проведения операций по своим счетам.

4.13.5. Банк уведомляет Клиента об ограничении обслуживания по инициативе Банка и его причине посредством направления по Системе ДБО соответствующего уведомления.

Уведомление также может быть направлено Клиенту иным доступным Банку способом связи (SMS, E-Mail, и т.д.) с использованием имеющихся у Банка контактов Клиента. Банк направляет уведомление Клиенту в момент ограничения обслуживания Клиента.

#### 4.14. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.14.1. Приостановление дистанционного банковского обслуживания по Системе ДБО, а именно временное прекращение предоставления Банком Клиенту банковских и/или информационных услуг с использованием Системы ДБО, может быть введено как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка.

4.14.2. Клиент вправе приостановить дистанционное банковское обслуживание в случаях компрометации средств идентификации либо по иным причинам.

4.14.3. Требование о приостановлении обслуживания может быть передано Клиентом в Банк в течение рабочего дня Банка:

- по Системе ДБО;

- путем подачи в отделение Банка письменного заявления (Форма 2 Сборника);

- посредством обращения по телефону Контакт-центра с последующим предоставлением письменного Заявления по форме 2 Сборника, в том числе, поданного по Системе ДБО.

4.14.4. В случае одностороннего принятия решения Банком о приостановлении обслуживания Клиента Банк уведомляет Клиента о приостановлении обслуживания в Системе ДБО с указанием причины по факту приостановления, используя для этого доступные Банку средства связи (SMS, e-mail, Системы ДБО и т.д.) и контакты Клиента.

4.14.5. В случае приостановления/ограничения дистанционного банковского обслуживания, как по инициативе Клиента, так и по инициативе Банка, Банк не возвращает ранее удержанную с Клиента плату за услуги, предоставление которых было обусловлено настоящими Правилами.

4.14.6. При подаче Клиентом претензии об ЭД, исполненной без ведома или согласия Клиента, согласно п. 8.6.1 Правил ДБО, обслуживание Клиента в Системе ДБО приостанавливается до выяснения обстоятельств.

4.14.7. Приостановление обслуживания по Системе ДБО происходит в случае некорректного ввода Клиентом более 5 (пяти) раз подряд (при отсутствии между попытками действия успешного входа/подписания) в следующих случаях:

- при входе в Систему ДБО - Одноразового пароля и/или Пароля от контейнера USB-токена;

- в процессе подписания ЭД - Одноразового пароля, Пароля для платежей/Кода из обратного SMS/Кода из приложения SovcomFactor 3 (в случае использования).

4.14.8. Приостановление обслуживания по Системе ДБО происходит в случае неуплаты Клиентом комиссий Банка в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

#### 4.15. ПОРЯДОК ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

4.15.1. Возобновление обслуживания Системы ДБО, приостановленного/ограниченного по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента (Форма 2 Сборника).

4.15.2. Возобновление обслуживания Клиента, в случае если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.14.7 настоящих Правил осуществляется:

4.15.2.1. При использовании Простой ЭП: после прохождения процедуры подтверждения личности Клиента/представителя Клиента (направления фотографии Клиента/представителя Клиента с документом, удостоверяющим личность из неавторизованной зоны на странице <https://online.sovcombank.ru>) путем ввода Временных логина и пароля, полученных в смс от Банка.

4.15.2.2. При использовании Усиленной неквалифицированной ЭП:

- после повторной регистрации из неавторизованной зоны на странице <https://online.sovcombank.ru>

- или аналогично п. 4.15.2.1 при наличии технической возможности;

- на основании письменного заявления Клиента (Форма 2 Сборника).

4.15.3. Возобновление обслуживания Клиента, в случае если обслуживание было приостановлено по основаниям, указанным в п. 4.14.8 настоящих Правил, осуществляется после погашения задолженности Клиента перед Банком не позднее 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО. В случае, если задолженность Клиента перед Банком не погашена по истечении 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО, Банк вправе расторгнуть Договор ДБО в соответствии с п. 6.3.12 настоящих Правил.

4.15.4. В случае кражи/компрометации логина и/или пароля, Ключа ЭП, восстановление доступа в систему происходит исключительно через специалиста Банка на основании письменного заявления Клиента (Форма 2 Сборника).

4.15.5. Банк на основании письменного заявления (Форма 2 Сборника) Клиента в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения заявления, возобновляет обслуживание Клиента по Системе ДБО.

4.15.6. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении обслуживания в случае, если на момент подачи Клиентом заявления у Банка в соответствии с п. 4.14.4. настоящих Правил возникает право приостановить обслуживание.

4.15.7. Возобновление обслуживания, приостановленного по инициативе Банка, осуществляется после устранения причин, явившихся основанием для приостановления Обслуживания.

4.15.8. Возобновление обслуживания уполномоченного лица Клиента, в случае если обслуживание было прекращено по основаниям, указанным в п. 4.14.2 настоящих Правил, возможно только на основании заявления Клиента (Форма 2 Сборника), поданного в письменном виде на бумажном носителе. За операцию выдачи средств идентификации, ключевого носителя согласно поданному Клиентом заявлению, Банк вправе взимать комиссию согласно тарифам Банка.

4.15.9. В иных случаях (отличных от описанных в пп. 4.15.2, 4.15.3) Клиент имеет возможность изменить/восстановить учетные данные повторной регистрацией из неавторизованной зоны на странице <https://online.sovcombank.ru>.

#### 4.16. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПАРАМЕТРОВ СИСТЕМЫ ДБО

4.16.1. Под параметрами Системы ДБО понимаются настройки Системы ДБО, влияющие на условия обслуживания Клиента в Системе ДБО. Параметры делятся на две основные группы:

- Параметры Клиента (действующие только на конкретного Клиента)
- Общесистемные параметры (действующие на Систему в целом, в том числе на конкретного Клиента).

4.16.2. В случае необходимости регистрации новых уполномоченных лиц в Системе ДБО или блокировки лиц, утративших полномочия, Клиент подает в Банк заявления, оформленные на бумажном носителе по Формам 7, 2 Сборника.

4.16.3. В случае подачи Клиентом заявления на разблокировку учетной записи (Форма 2 Сборника), учетная запись уполномоченного лица разблокируется на основании Заявления.

4.16.4. Общесистемные параметры устанавливаются и изменяются Банком.

4.16.5. Банк изменяет общесистемные параметры без уведомления Клиента.

4.16.6. При изменении Банком параметров Клиента в одностороннем порядке, ухудшающих/делающих не возможной полноценную работу Клиента с Системой ДБО, Банк информирует Клиента по факту изменений посредством использования Системы ДБО, направив Клиенту ЭД с указанием измененных параметров и причиной их изменения.

В случае приостановления обслуживания, Банк информирует Клиента в соответствии с п. 4.14 настоящих Правил.

4.16.7. Для изменения Авторизованного номера телефона, указанного при подключении к Системе ДБО, Клиенту необходимо подать в Банк заявление на бумажном носителе по форме 2 Сборника.

#### 4.17. УВЕДОМЛЕНИЯ

4.17.1. В случае положительного результата проверки Банком поступившего электронного документа Клиента Банк уведомляет Клиента по каждой операции до списания денежных средств с банковского счета Клиента, что ЭД принят Банком к рассмотрению/исполнению, путем направления ответной информации в электронном виде посредством присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО, датой присвоения которого является дата, указанная в последнем событии по данному документу, отражаемом в Системе ДБО. Датой получения Клиентом указанного в настоящем пункте уведомления о принятии/отказе в принятии к исполнению электронного документа путем направления ответной информации в электронном виде посредством присвоения такому документу соответствующего статуса в Системе ДБО считается дата присвоения документу статуса, отражаемая в Системе ДБО. В зависимости от технической возможности и наличия нужной контактной информации у Банка, Банк вправе уведомлять Клиента об операциях по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа иным способом по Системе ДБО (в том числе, но не ограничиваясь, путем направления выписок об операциях), а также с помощью альтернативных каналов связи в виде SMS, e-mail, «Чат с Банком» и т.п. средств, указанных в Заявлении о присоединении (Форма 1 Сборника).

4.17.2. Банк вправе уведомить Клиента о совершении Клиентом операций по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа любым указанным в настоящих Правилах способом, что признается Сторонами надлежащим исполнением Банком своих обязательств по информированию Клиента в рамках Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Направляемое Банком уведомление должно в обязательном порядке содержать наименование Банка, номер счета Клиента, с которого произведено списание денежных средств, сумму списанных денежных средств, валюту списанных денежных средств, дату списания, наименование получателя.

Клиент обязуется ежедневно осуществлять вход в Систему и производить проверку электронной почты с целью просмотра уведомлений Банка.

В случае неисполнения вышеуказанной обязанности Клиент считается получившим уведомление в 23:59 дня, в который было направлено уведомление.

С момента отправки уведомления Клиенту Банк не несет ответственности за сохранение конфиденциальности содержащейся в уведомлении информации.

Клиент обязуется обеспечить отсутствие допуска неуполномоченных лиц к указанным в п. 4.17.1 настоящих

Правил каналам связи.

4.17.3. Уведомление Клиента посредством Системы осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств.

4.17.4. Уведомление Клиента по электронной почте осуществляется после каждой совершенной Клиентом с использованием электронного средства платежа операции по переводу денежных средств путем направления Банком сообщения на указанный Клиентом в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника) адрес электронной почты (e-mail) Клиента.

В случае изменения адреса электронной почты (e-mail) Клиента, выявления доступа к нему неуполномоченных лиц или отсутствия доступа к нему самого Клиента, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк путем направления письменного заявления с указанием нового адреса электронной почты (e-mail), на который Банк должен направлять уведомления о совершенных операциях по переводу денежных средств. Заявление по Форме 2 Сборника должно быть заверено подписью уполномоченного лица Клиента.

При неисполнении/несвоевременном исполнении Клиентом положений данного пункта обязанность Банка по уведомлению Клиента об операциях по переводу денежных средств считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомлений на адрес электронной почты Клиента (e-mail), указанный в Заявлении о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника), а риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением Клиентом уведомлений о совершенных операциях по переводу денежных средств, ложится на Клиента.

4.17.5. Стороны договорились, что Клиент направляет в Банк предусмотренные Законом №161-ФЗ сообщения об операциях по переводу денежных средств, совершенных без его согласия, либо об утрате Клиентом Ключевого носителя, а также компрометации Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента или его использовании без согласия Клиента в виде письменных заявлений, подписанных уполномоченным лицом Клиента.

Направленные Клиентом сообщения должны в обязательном порядке содержать точное наименование Клиента и номер счета, в отношении которого осуществляются расчеты электронными средствами платежа, списанную без распоряжения клиента сумму денежных средств (при наличии), валюту списанных без распоряжения Клиента денежных средств (при наличии), дату необоснованного списания денежных средств/утраты Ключевого носителя, а также компрометации Ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента или его использования без распоряжения Клиента.

На основании указанных сообщений Банк вправе приостановить использование Клиентом скомпрометированного электронного средства платежа.

Сообщение Клиента считается полученным Банком, если оно было направлено Клиентом в адрес Банка с 8.00 до 19:30 в период с понедельника по пятницу (при направлении сообщения после 19:30 в период с понедельника по пятницу или в выходные дни, сообщение считается полученным Банком в 8:00 рабочего дня, следующего за днем отправки сообщения Клиентом).

4.17.6. Стороны договорились о направлении Банком посредством Системы ДБО Клиенту следующих документов:

- Уведомления об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренном абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренном абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, об отказе от проведения операции, предусмотренном пунктом 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- Уведомления о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ;
- Сообщения об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в проведении операции/об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из представленных Клиентом документов и/или сведений;
- Сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в проведении операции/о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), исходя из представленных Клиентом документов и/или сведений;
- Информацию о приостановлении уполномоченным органом в соответствии с ч.10 ст.8 Федерального закона №115-ФЗ операций Клиента, в том числе направления на платформу цифрового рубля распоряжений и(или) заявлений Клиента.

#### 4.18. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ТИПА ЭП.

4.18.1. Для изменения типа ЭП с Простой на Усиленную неквалифицированную Клиент должен подать Заявление о смене типа электронной подписи (Форма 5 Сборника).

4.18.2. Для изменения типа ЭП с Усиленной неквалифицированной на Простую Клиент может подать Заявление о смене типа электронной подписи (Форма 5 Сборника). Клиент согласен, что в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов Простой ЭП, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

### **5. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ, СВЯЗАННЫМИ С ПРОВЕДЕНИЕМ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

5.1. Данный раздел определяет порядок осуществления Клиентами – юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицам, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке валютных операций в безналичной форме.

5.2. При обслуживании в Банке по валютному контролю Клиент и Банк действуют в соответствии с нормами действующего валютного законодательства РФ, а также в соответствии с разработанным Банком порядком работы по валютному контролю.

5.3. В целях осуществления валютного контроля Банк как агент валютного контроля в пределах своей компетенции вправе запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона №173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №173-ФЗ), а также документы и информацию, требование о предоставлении которых установлены Инструкцией Банка России от 16.08.2017 г. №181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления (далее – Инструкция №181-И).

5.4. Документы и информация (далее – ЭД ВК (ЭД валютного контроля)), указанные в п. 5.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, представляются Клиентом в Банк в следующем порядке:

5.4.1. В электронном виде при помощи Системы ДБО, используемой Банком. Документы, формируемые с помощью разработанных бланков в Системе ДБО, подписываются ЭП уполномоченного лица Клиента, либо документы, представляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП уполномоченного лица Клиента, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

5.5. Документы и информация, указанные в п. 5.3, а также прочая переписка в рамках взаимодействия Клиента и Банка, в случаях, предусмотренных законодательством, предоставляются/возвращаются Банком Клиенту в следующем порядке:

5.5.1. В электронном виде при помощи Системы ДБО, используемой Банком. Документы подписываются ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо документы, предоставляются в виде вложений в письмо, отправленное по Системе ДБО, которое подписывается ЭП ответственного сотрудника Банка по валютному контролю, либо вложений в бланки документов, формируемых в Системе ДБО.

5.6. При обмене между Банком и Клиентом документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных или составленных первоначально на бумажном носителе.

5.7. Информация по тематике валютного контроля и иные документы, используемые для целей валютного контроля, представляются в Банк письмами в Системе ДБО. Клиент обязуется указывать Тип письма (Отдел) «Документы по валютному контролю». В тексте письма может указываться информация, которая позволит соотнести пересылаемые электронные документы с номером электронного платежного документа, контракта, принятого на обслуживание или иного документа.

5.8. Документы и информация, вложенные в бланк, разработанный в Системе ДБО или письмо в Системе ДБО (пакет электронных документов) автоматически подписывается одновременно с бланком, разработанным в Системе ДБО или письмом, отправленным в системе ДБО.

5.9. Представляемые Клиентом копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, формируются Клиентом в одном из следующих графических форматов хранения изображений – Png, jpeg, gif, bmp, tiff, text, pdf и должны быть надлежащего качества (с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в

- принятии документов в случае, представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.
- 5.10. Электронные сообщения, предусмотренные пунктом 3 Указания Банка России №4512-У, содержащие копию контракта, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в контракт, принятый на учет (обслуживание) (далее – ЭКВТ), копию кредитного договора, принятого на учет (обслуживание), или копию изменений (дополнений) в кредитный договор, принятый на учет (обслуживание) (далее – ЭККР), формируются в виде скан-копии соответствующего документа. Скан-копии документов должны быть получены с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный).
- 5.11. Совокупный размер вложенных в форму ЭД ВК файлов, не должен превышать размер 200 МБ, размер одного файла не должен превышать размера 20 МБ.
- 5.12. Допускается вложение в письма в Системе ДБО бланков, разработанных внутренним Порядком осуществления валютного контроля при проведении клиентами ПАО «Совкомбанк» валютных операций в формате Word с заполнением всех необходимых граф, указанные документы являются автоматически подписанными при одновременном подписании письма, отправленного в Системе ДБО. Банк, при необходимости, дополняет графы указанного документа, предусмотренные к заполнению Банком (информация, переданная Клиентом, не подлежит редактирования, остается в неизменном виде) и преобразует документ из формата Word в формат PDF. В случаях, предусмотренных законодательством, документ с отметками Банка направляется Клиенту в формате PDF.
- 5.13. Банк предоставляет услугу приема электронного документа по консалтинговой услуге (далее – ЭД КУ) в виде формализованных документов и документов свободного формата.
- 5.14. Файл с ЭД КУ свободного формата, содержащий сканированный графический образ документа, передается вложением в сообщение почты Системы ДБО, связанное с формализованным ЭД КУ. Сообщения почты с вложениями подписывается одновременно со связанными с ними формализованными ЭД КУ.
- 5.15. Файл с ЭД КУ свободного формата, вложенный в сообщение почты Системы ДБО, связанное с формализованным ЭД КУ, формируется в одном из следующих графических форматов хранения pdf, tiff или jpeg. Если формализованный ЭД КУ имеет корректную ЭП, то каждый файл с ЭД КУ свободного формата, вложенный в связанное сообщение почты Системы ДБО, считается подписанным корректной ЭП.
- 5.16. Направляемый в Банк файл с ЭД КУ не должен превышать размера 20 МБ, или совокупный размер вложенных в одно сообщение файлов не должно превышать размера 200 МБ.
- 5.17. Банк в одностороннем порядке имеет право изменять действующие ограничения на размер сообщения, содержащего файл (ы) с ЭД КУ и/или формат файла, уведомив об этом Клиента не позднее 7 (семи) дней до вступления в силу соответствующих изменений.
- 5.18. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме ЭД КУ в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 5.15; 5.16. настоящего раздела.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

- 6.1. Каждая из сторон принимает на себя следующие обязанности:
- 6.1.1. За свой счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для доступа к Системе ДБО.
- 6.1.2. При обмене ЭД соблюдать Правила безопасного использования систем ДБО (Приложение №7 к Правилам ДБО).
- 6.1.3. Стороны обязуются формировать ЭП в соответствии с порядком, предусмотренным настоящими Правилами, а также обязуются соблюдать конфиденциальность ЭП, не разглашать третьим лицам (за исключением случаев, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным Договором ДБО) способы защиты информации и обеспечения безопасности при работе в Системе ДБО, сохранять в тайне Базовые аутентификационные данные.
- 6.1.4. Немедленно информировать другую Сторону обо всех ставших известными случаях компрометации данных, обрабатываемых в рамках Системы ДБО.
- 6.2. Банк обязан:
- 6.2.1. Публиковать на Интернет-сайте Банка [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru) Правила ДБО, Регламент. В случае внесения Банком изменений (дополнений) в указанные выше документы, уведомлять об этом Клиента не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до их вступления в силу, путем обязательного размещения указанных изменений (дополнений) на Интернет-сайте Банка [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru) и/или рассылки по Системе с указанием даты вступления в силу изменений (дополнений).
- 6.2.2. На основании Заявления Клиента подключить к Системе Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи электронных документов в Системе, образцы подписей которых содержатся в Банковской карточке Клиента / на которых предоставлены доверенности на право распоряжения денежными средствами на счетах в Системе ДБО, либо «без права подписи», передать Клиенту пароли и идентификаторы.

6.2.3. Оказывать Клиенту техническое и консультационное содействие по вопросам выполнения обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО.

6.2.4. Обеспечивать защиту информации, получаемой от Клиента, в порядке, предусмотренном федеральными законами от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Законом №152-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Необходимые правовые, организационные и технические меры по защите информации, в том числе защите персональных данных Уполномоченных лиц от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Банком самостоятельно с учетом требований законодательства и нормативных документов Российской Федерации.

В случае указания Клиентом в Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) ограничений по IP-адресам, принять к исполнению ЭД по Системе ДБО только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.

6.2.5. Приостановить в соответствии с требованиями Закона №161-ФЗ на срок не более 2 (двух) рабочих дней исполнение распоряжения Клиента, поступившего в Банк с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, а также заблокировать использование Клиентом Системы ДБО/Канала ЭДО (прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО) в том случае, если Банком будет выявлено, что Операция, подлежащая совершению на основании данного распоряжения, соответствует следующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента:

а) совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, имеющейся в соответствующей базе данных, формируемой Банком России в соответствии с Законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – База данных);

б) совпадение информации о параметрах устройства, с использованием которого осуществлен доступ к Системе ДБО с целью осуществления Операции, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, имеющейся в Базе данных;

в) несоответствие характера, и/или параметров, и/или объема проводимой Операции (в том числе время/день осуществления Операции, место осуществления Операции, устройство, с использованием которого осуществляется Операция, и параметры его использования, сумма осуществления Операции, получатель средств/иное) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности).  
Необходимые правовые, организационные и технические меры по выявлению операций, не соответствующих осуществляемой Клиентом деятельности, определяются Банком самостоятельно в соответствии с принятыми в Банке мерами по защите переводов денежных средств Клиентов.

Банк приостанавливает Операцию независимо от положительного результата выполняемых Банком процедур дополнительной аутентификации Клиента по SMS-коду и/или push-коду в «SovcomFactor 3», и/или IP-адресу, с которого осуществлен доступ к Системе ДБО/Прикладному ПО (в случае, предусмотренном Приложением №4 к Правилам ДБО), если Перечень разрешенных IP-адресов был установлен Клиентом согласно п. 2.19 Правил ДБО, в случае выявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, указанных в подпунктах а) и б) настоящего пункта.

Банк незамедлительно информирует Клиента письменно/устно по имеющимся каналам связи с Клиентом/Уполномоченным лицом Клиента (номер телефона, адрес электронной почты, посредством Системы ДБО, иное) о приостановлении Операции и блокировании использования Системы ДБО/Канала ЭДО, о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения Клиента. Если распоряжение подлинное и подписано ЭП Клиента, Клиент обязуется подтвердить данный факт способом и в срок (при наличии), которые указаны в соответствующем запросе Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем отправки данного распоряжения в Банк.

При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в настоящем пункте, Банк возобновляет исполнение указанного в настоящем пункте распоряжения, поступившего с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, а также использование Клиентом Системы ДБО/Канала ЭДО.

6.2.6. Предоставлять Клиенту доступ в Системе ДБО к информации об электронных документах, направленных Клиентом в Банк и полученных Клиентом от Банка с использованием Системы ДБО, не менее 1 (одного) года с даты их отправления/получения Клиентом.

6.2.7. Информировать Клиента о совершении или отказе в совершении каждой Операции с использованием Системы ДБО в порядке, предусмотренном п. 4.17 настоящих Правил.

6.2.8. Направлять Клиенту по запросу выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком Операций по этому счету, при соблюдении условий, предусмотренных п. 4.12 настоящих Правил.

6.2.9. Оказывать Клиенту за счет Клиента услуги по эксплуатации Системы ДБО на основании Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа (Форма 2 Сборника) или иных заявок/заявлений, предоставляемых в Банк по формам и в порядке согласно Правилам ДБО.

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Требовать от Клиента оформления распоряжений или иных документов без использования Системы ДБО/Канала ЭДО в случае невозможности передачи указанных документов с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО (электронный документ не может быть расшифрован, не проходит проверку подлинности ЭП имеются технические причины), а также при нарушении условий, предусмотренных пп. 6.4.5, 6.4.8, 6.4.11 настоящего раздела Правил ДБО, до устранения причин невозможности передачи документов и/или опасных последствий вследствие допущенных нарушений.

6.3.2. Приостанавливать осуществление Операций с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО в случае неправомерного отказа или задержки в предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных документов.

6.3.3. Без согласования с Клиентом осуществлять выпуск новых версий программного обеспечения для банковского программного модуля в целях улучшения функциональных качеств Системы ДБО/Канала ЭДО, в том числе связанных с выполнением требований к защите передаваемой информации, с предотвращением несанкционированного доступа к защищаемой информации, передаваемой посредством Системы ДБО/Канала ЭДО, и/или в связи с внесением изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

При этом актуальная версия web-приложения Системы ДБО доступна Клиенту при установлении связи с ним в браузере.

6.3.4. Заблокировать доступ Уполномоченного лица к Системе ДБО/Канала ЭДО и возможность пользоваться ее функционалом в следующих случаях:

а) истечение срока полномочий данного Уполномоченного лица.

Банк возобновляет доступ к Системе ДБО/Канала ЭДО данного лица в полном объеме после предоставления Банку заявления по Форме 2 Сборника и иных документов согласно п. 3.9 Правил ДБО, подтверждающих полномочия данного лица;

б) при получении Банком информации о недействительности основного документа, удостоверяющего личность данного Уполномоченного лица.

Банк возобновляет доступ к Системе ДБО/Канала ЭДО данного Уполномоченного лица в полном объеме после предоставления Банку следующих документов:

– Заявления по Форме 2 Сборника, содержащего информацию о действующем основном документе, удостоверяющем его личность;

– документов и сведений для его идентификации, в случае если данное Уполномоченное лицо наделено правом совершать сделки с Банком и/или распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, согласно требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

в) на основании полученного от Клиента уведомления в случаях и порядке, предусмотренных п. 6.4.15 настоящего раздела Правил ДБО.

Банк возобновляет доступ к Системе ДБО/Канала ЭДО данного Уполномоченного лица в полном объеме в порядке, предусмотренном п. 6.4.15 настоящего раздела Правил ДБО;

г) при наличии у Банка подозрений в несанкционированном использовании номера телефона, указанного в Заявлении о присоединении, в том числе при получении информации о замене SIM-карты с данным номером телефона.

Банк возобновляет доступ к Системе ДБО/Канала ЭДО данного Уполномоченного лица в полном объеме после предоставления Банку заявления по Форме 2 Сборника для подтверждения санкционированного использования данного номера телефона и замены SIM-карты (в случае ее замены).

д) по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом обязанностей, возложенных на него Правилами ДБО, включая, но не ограничиваясь настоящим разделом.

Банк возобновляет доступ к Системе ДБО данного Уполномоченного лица в полном объеме после устранения допущенных нарушений.

6.3.5. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в Правила ДБО. Уведомление Клиента об указанных изменениях осуществляется в порядке, указанном в разделе 10 Правил ДБО.

6.3.6. Приостановить обслуживание Клиента посредством Системы ДБО/Канала ЭДО в случаях проведения любых мероприятий по техническому, технологическому обслуживанию Системы ДБО/Канала ЭДО, в том числе, но не исключительно, при обновлении/изменении программного обеспечения, а также любых программных и аппаратных средств, используемых Банком для функционирования Системы ДБО/Канала

ЭДО.

О мероприятиях, предусмотренных настоящим пунктом, Банк уведомляет Клиента посредством Системы ДБО не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты проведения мероприятий, за исключением случаев технологического сбоя систем, произошедших, в том числе, по обстоятельствам, находящимся вне контроля Банка.

Проведение операций по счету (-ам)/валютных операций/иных операций с денежными средствами, иное взаимодействие, в том числе прием заявок, распоряжений в случаях, указанных в первом абзаце настоящего пункта, осуществляется на основании документов, надлежащим образом оформленных Клиентом на бумажных носителях.

6.3.7. Отображать в Системе ДБО, используемой Клиентом, доставленные в Банк посредством Канала ЭДО электронные документы со статусом их обработки Банком.

6.3.8. В одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения и дополнения, в том числе: изменять порядок обмена ЭД, перечень ЭД и их форматы, требования к обеспечению безопасности электронного документооборота, порядок исполнения ЭД и т.д., с информированием Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до вступления изменений в силу с указанием даты вступления указанных изменений в силу.

Информирование производится путем размещения новой редакции Правил ДБО на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ДБО.

6.3.9. В одностороннем порядке пересматривать действующие и вводить новые Тарифы, информируя об этом Клиента не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты введения таких изменений. Информирование производится путем размещения новой редакции Тарифов на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ДБО.

6.3.10. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) с любого счета (за исключением счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) суммы комиссионного вознаграждения за подключение и использование Системы ДБО, а также за дополнительные услуги, оказываемые Клиенту в соответствии с пп. 6.2.9, 6.3.14 настоящих Правил, в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения, если иное не установлено Договором ДБО. В случае присоединения Клиента к Правилам ДБО и использования Системы ДБО без действующего расчетного/специального счета в Банке, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение (при его наличии) по настоящему Договору, в том числе за подключение и обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО, в соответствии с Тарифами.

6.3.11. Осуществлять дополнительную аутентификацию Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.24 настоящих Правил, если Клиентом подключен сервис дополнительной аутентификации.

6.3.12. Заблокировать (приостановить) использование Клиентом Системы ДБО (в том числе прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) в случае неуплаты Клиентом Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ДБО согласно действующим Тарифам Банка.

Банк возобновляет обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО (в том числе возобновляет прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) после погашения задолженности Клиента перед Банком не позднее 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО/устранения иных причин ее блокирования.

В случае, если Клиент не погасил задолженность перед Банком в рамках Договора ДБО согласно действующим Тарифам Банка по истечении 2 (двух) месяцев с даты блокирования/приостановления использования Клиентом Системы ДБО, Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор ДБО, уведомив Клиента по Системе ДБО или иным доступным Банку способом связи, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора ДБО.

6.3.13. Заблокировать и возобновить доступ Уполномоченного лица к Системе ДБО в случаях и порядке, предусмотренных разделом 6 Правил ДБО.

6.3.14. Оказывать Клиенту при наличии технической возможности услуги, предусмотренные Условиями (Приложения №1–6 к настоящим Правилам).

Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении услуг, предусмотренных указанными Условиями, в случае отсутствия у Банка технической возможности/нарушения Клиентом таких Условий и настоящих Правил.

6.3.15. Ограничить предоставление Клиенту услуги по передаче ЭПД в целях проведения расчетных операций по счету(-ам) Клиента посредством системы ДБО и в одностороннем порядке отказать от принятия к исполнению ЭПД, заверенного ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в следующих случаях:

- в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, в том числе, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ;
- в случае возникновения подозрений, что операции Клиента могут нести репутационные риски для Банка,

в том числе являются сомнительными (необычными) в понимании нормативных актов Банка России. В указанных случаях Банк уведомляет Клиента об ограничении предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счету Клиента с применением системы ДБО, посредством направления по системе ДБО соответствующего уведомления или иным доступным Банку способом связи (SMS, Факс, E-Mail, и т.д.), позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом счетом(-ами) путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе при условии их оформления надлежащим образом.

6.3.16. **Расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке настоящих Правил в случае *перехода Банка на использование другого программного обеспечения и программных комплексов и отказа Клиента от их установки либо невозможность установления связи с Клиентом в целях реоформления правоотношений по новому программному комплексу.***

В одностороннем и внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор при неоднократном направлении Клиентом ЭПД, связанных с проведением операций, которые могут быть признаны сомнительными (необычными сделками) в понимании нормативных актов Банка России, а также в случае непредставления Клиентом в ответ на запрос Банка документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ. В этом случае Банк предварительно уведомляет Клиента о расторжении настоящего Договора за 1 (один) рабочий день. Осуществление данного права не является препятствием для распоряжения Клиентом Счетом путем представления в Банк расчетных документов на бумажном носителе.

6.4. Клиент обязан:

6.4.1. Предоставить одновременно с предоставлением Банку Заявления о присоединении документы, подтверждающие полномочия указанного в нем лица, документы и сведения для идентификации данного лица (в случаях, предусмотренных п. 3.9 Правил ДБО), и иные документы согласно п. 3.9 Правил ДБО.

6.4.2. Уведомлять Банк с предоставлением соответствующих документов об изменении наименования и о внесении иных изменений в учредительные документы, изменении статуса, места нахождения (жительства), изменении иных данных, представленных при заключении Договора, включая сведения о выгодоприобретателях, руководителе Клиента, представителе Клиента, бенефициарных владельцах, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений/получения документов от регистрирующего органа.

Клиент также обязуется уведомлять Банк в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, о введении в отношении Клиента любой процедуры несостоятельности (банкротства).

6.4.3. В случае изменения контактных данных Уполномоченного лица, указанных в Заявлении о присоединении, незамедлительно предоставить Банку Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника), используемого Банком в соответствии с Правилами ДБО, в том числе использования контактных данных Уполномоченного лица Клиента в целях исполнения обязанностей по информированию Клиента о приостановлении исполнения распоряжения, предусмотренных п. 6.2.5 настоящего раздела Правил ДБО.

6.4.4. В случае изменения сведений о документе, удостоверяющем личность Уполномоченного лица, предоставить в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника), а также обновленные документы и сведения о данном лице в течение 5 (пяти) рабочих дней после изменения указанных сведений о данном лице.

При наличии у Банка информации об изменении указанных сведений и непредоставлении Банку Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника) Банк имеет право заблокировать доступ данного лица к Системе ДБО согласно п. 6.3.4 настоящего раздела Правил ДБО.

6.4.5. В случае прекращения полномочий Уполномоченного лица незамедлительно прекратить доступ данного лица к Системе ДБО/Прикладному ПО, используемому для передачи в Банк электронных документов посредством Канала ЭДО в порядке, указанном в п. 6.4.16 настоящего раздела Правил ДБО.

Для продолжения работы Уполномоченного лица в Системе ДБО Предоставить в Банк Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа и иные документы, предусмотренные п. 3.9 Правил ДБО.

6.4.6. Оборудовать рабочее место Уполномоченного лица (компьютер), используемое для работы в Системе ДБО, в соответствии с Требованиями к оборудованию.

6.4.7. Использовать Систему ДБО только на исправном оборудовании и на корректно работающем базовом программном обеспечении.

6.4.8. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом) Правила безопасного использования систем ДБО, являющиеся неотъемлемой частью Правил ДБО (Приложение №7).

6.4.9. Использовать лицензионное специализированное программное обеспечение для защиты компьютеров

и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ДБО, от вредоносных кодов. Под вредоносным кодом понимаются программный код, самостоятельное программное обеспечение или его часть, приводящие к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники. Банк не несет ответственности в случаях финансовых потерь, понесенных Клиентом в связи с нарушением условия, предусмотренного настоящим пунктом Правил ДБО.

6.4.10. Не передавать третьим лицам программно-аппаратные средства Системы ДБО и сведения о применяемой системе защиты информации.

6.4.11. Клиент самостоятельно или с привлечением третьих лиц не имеет права взламывать технологию, копировать, создавать новые версии, изменять, воссоздавать, исследовать/демонтировать с целью получения исходного текста программы, расшифровывать и производить иные действия с Системой ДБО, влекущие за собой нарушение функций защиты Системы ДБО от несанкционированного использования, а также получение Клиентом информации о реализации алгоритмов, используемых в Системе ДБО.

6.4.12. Обеспечивать соблюдение порядка учета, хранения и использования ключевых носителей, в том числе USB-токена, пин-кода на USB-токен, а также логина, инициализационного пароля и пароля Уполномоченного лица для доступа к Системе ДБО/SMS-кодов, направляемых Банком Клиенту в соответствии с Правилами ДБО, исключающего несанкционированный доступ к ним посторонних лиц.

6.4.13. Обеспечить режим функционирования компьютеров и мобильных устройств, используемых для работы с Системой ДБО/Прикладным ПО, таким образом, чтобы исключить несанкционированный доступ к ней/нему посторонних лиц и использование Системы ДБО/Канала ЭДО неуполномоченными лицами.

6.4.14. В случае указания Клиентом Заявлении на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) ограничений по IP-адресу, осуществлять вход в Систему ДБО и отправку ЭД только с IP-адресов, указанных в соответствующем Заявлении.

6.4.15. Сообщать Банку обо всех случаях получения от Банка электронных документов, которые не удалось расшифровать или которые не прошли проверку подлинности ЭП, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения такого электронного документа.

6.4.16. При возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО в случаях компрометации ЭП/ключа (-ей) ЭП/пароля для доступа к Системе ДБО, использовании Системы ДБО/Канала ЭДО без согласия Клиента незамедлительно сообщить об этом в Банк посредством обращения по телефону Контакт-центра с последующим предоставлением Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа (Форма 2 Сборника).

При получении указанного выше уведомления Банк признает ЭП/ключ ЭП/все ЭП/все ключи ЭП Клиента недействительным(и) и блокирует доступ к Системе ДБО одного или нескольких Уполномоченных лиц/Систему ДБО.

В случае установления несанкционированного использования данного номера телефона Уполномоченному лицу для возобновления доступа к Системе ДБО необходимо обратиться к оператору связи для замены SIM-карты, а затем подать заявление на верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI) по Форме 2 Сборника;

6.4.17. Клиент обязуется оформлять распоряжения и иные документы без использования Системы ДБО/Канала ЭДО по требованию Банка согласно п. 6.3.1 настоящего раздела Правил ДБО.

6.4.18. В случае компрометации номера телефона, который используется для направления Банком Клиенту SMS-сообщений в рамках использования Системы ДБО, в том числе в случае утраты мобильного устройства/прекращения полномочий лица, уполномоченного на получение посредством таких SMS-сообщений информации, предусмотренной настоящими Правилами, незамедлительно прекратить использование данного номера телефона в указанных целях путем представления в Банк соответствующего Заявления по Форме 2 (Приложение №7 к Правилам ДБО).

6.4.19. Обеспечивать наличие на счетах денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банку за предоставление услуг в рамках Договора ДБО согласно Тарифам, а при отсутствии/закрытии счета – самостоятельно и в срок производить оплату комиссионного вознаграждения Банку на основании Тарифов или выставленных Банком счетов.

6.4.20. Регулярно, не реже одного раза в день, осуществлять вход в Систему ДБО с целью ознакомления с информацией, направляемой Банком в порядке, предусмотренном п. 4.9 настоящих Правил, а также иной информацией, направляемой Банком Клиенту в соответствии с Правилами ДБО.

6.4.21. Предоставлять Банку по его требованию и в установленный им срок информацию, необходимую для исполнения последним требований Федерального закона №115-ФЗ.

6.5. Клиент имеет право:

6.5.1. Вносить изменения в содержание предоставленного Банку ранее Заявления о присоединении путем предоставления Банку Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника) для продолжения работы Уполномоченного лица с Системой

ДБО без прекращения действия ЭП и доступа данного Уполномоченного лица к Системе ДБО, а именно изменить в отношении Уполномоченного лица:

- объем полномочий по работе с Системой ДБО. При этом указанные данные должны быть подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов согласно п. 3.9 Правил ДБО;
- номер телефона;
- в случае замены SIM-карты произвести повторную верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI)
- адрес электронной почты;
- паспортные данные.

А также изменить в отношении Уполномоченного лица порядок использования ЭП, предоставив дополнительную возможность использовать Ключ ЭП, предоставив Заявление о смене типа электронной подписи (Форма 5 Сборника).

6.5.2. Заблокировать использование Системы ДБО конкретным Уполномоченным лицом на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа.

6.5.3. Прекратить использование Ключа ЭП, удостоверяемого сертификатом (прекратить действие сертификата) конкретным Уполномоченным лицом путем предоставления в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа.

6.5.4. Передавать с использованием Системы ДБО распоряжения на осуществление переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением денежных средств, на которые наложены ограничения в соответствии с законодательством Российской Федерации (Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, иными органами и должностными лицами, а также Банком на основании существующих договоров и соглашений), а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами.

6.5.5. Расторгнуть Договор ДБО, в том числе в случае несогласия Клиента с изменениями настоящих Правил и Тарифов, в любое время в соответствии с п. 7.3 настоящих Правил.

6.5.6. Заблокировать использование Системы ДБО (в том числе приостановить прием Банком электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) на определенный период времени путем предоставления в Банк Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа.

6.5.7. Установить/изменить/отключить Перечень разрешенных IP-адресов для доступа в Систему ДБО путем представления Банку Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО. После исполнения Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) Банк направляет Клиенту посредством Системы ДБО соответствующее уведомление об исполнении Заявления с указанием даты, часов и минут по московскому времени, которые фиксируются Системой ДБО. Под исполнением Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника) понимается завершение Банком технических процедур, необходимых для изменения порядка работы с Системой ДБО согласно Заявления Клиента на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника). С даты, часов и минут по московскому времени, указанных в уведомлении об исполнении Банком Заявления на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника), ранее представленные в Банк Заявления на установку/изменение/отключение Перечня разрешенных IP-адресов считаются отмененными.

6.5.8. Оформить за собственный счет заказ на предоставление дополнительных услуг по эксплуатации Системы ДБО путем предоставления Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа или иных заявок/заявлений по формам и в порядке согласно Правилам ДБО.

6.5.9. Получать с использованием Системы ДБО выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения Операций.

6.5.10. Подключить/Отменить дополнительную аутентификацию Клиента по SMS-коду/«SovcomFactor 3», изменив соответствующие настройки в системе ДБО.

6.5.11. При необходимости ограничения доступа Уполномоченному лицу к функционалу в Системе ДБО в соответствии с его обязанностями, руководитель Клиента имеет возможность подключить пользователю Роль, которая будет соответствовать его обязанностям и скрывать доступ к функционалу, который для работы не требуется.

В Системе ДБО подключение Роли возможно только в учетную запись с уникальным номером телефона, т.е. если в рамках учетной записи у пользователя подключена только одна организация. В случае, если в такую учетную запись будут добавляться счета другого Клиента – учетная запись становится Мультиаккаунтом. При наличии подключенной Роли, для создания Мультиаккаунта потребуется отключить

Роль. Подключение Роли в Мультиаккаунт также невозможно.

Набор действий Уполномоченных лиц с подключенной Ролью в Системе ДБО определяется на основании выбранных прав доступа Уполномоченного лица Клиента в Заявлении о присоединении/Заявлении на ограничение/возобновление/изменение прав доступа в Системе ДБО/Заявлении о присоединении новых пользователей системы ДБО. Назначение/прекращение полномочий представителя Клиента на работу с Ролью осуществляется Клиентом путем подписания Заявления на подключение/отключение Роли пользователю (Приложение №9, Форма 21 Сборника). Роль пользователю подключается бесплатно.

Каждому пользователю может быть назначена только одна активная Роль. В случае подачи повторного Заявления на подключение Роли пользователю предыдущая Роль будет автоматически заменена на новую в соответствии с последним поданным заявлением.

Перечень Ролей, доступность прав и действий для Ролей Уполномоченных лиц в Системе ДБО представлены в Приложении №11 к Правилам ДБО.

6.5.12. При подключении Уполномоченного лица к Системе ДБО по умолчанию соответствующий доступ предоставляется ко всем счетам Клиента. В случае необходимости разграничения доступа Уполномоченных лиц к счетам, Клиент заполняет Заявление на подключение/изменение/отключение разграничения доступа к счетам (Форма 22 Сборника). При отключении разграничения доступа Уполномоченных лиц к счетам доступ будет предоставлен ко всем счетам Клиента в соответствии с правами доступа, выбранными до подключения услуги разграничения доступа к счетам. Услуга разграничения доступа к счетам Клиента предоставляется бесплатно.

6.6. Стороны заверяют и гарантируют, что они, включая, при наличии, также их аффилированных лиц, представителей, работников и посредников, соблюдают применимые нормы законодательства Российской Федерации по противодействию коррупции. При исполнении своих обязанностей по настоящему Соглашению Стороны не будут совершать такие действия, которые квалифицируются как коррупционные, в соответствии с законодательством РФ и применимыми международными нормами о противодействии коррупции, а также противоречат антикоррупционной политике Сторон (Антикоррупционная политика Банка: <https://sovcombank.ru/compliance/protivodeistvie-korrupsii-i-upravlenie-konfliktom-interesov>). Каждая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о выявленных ею случаях коррупционных правонарушений.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДБО**

7.1. Договор ДБО между Банком и Клиентом вступает в силу с даты акцепта Банком предоставленного Клиентом Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника).

7.2. Действие Договора ДБО автоматически распространяется на период действия договоров банковского счета, заключенных между Банком и Клиентом и прекращается без дополнительного уведомления в случаях расторжения договоров банковского счета, а также иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

7.3. Договор ДБО может быть расторгнут по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пп. 6.3.12, 6.3.15, 6.3.16, 6.5.5 настоящих Правил.

В случае неиспользования Клиентом Системы ДБО по истечении 1 (одного) года с даты ее блокировки в связи с неуплатой Банку соответствующих комиссий в рамках Договора ДБО он может быть расторгнут Банком без дополнительного уведомления Клиента.

7.4. Стороны обязаны уведомить друг друга о расторжении Договора ДБО не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, в порядке, определенном настоящими Правилами.

Ежемесячная плата, осуществленная Клиентом Банку в соответствии с Тарифами до расторжения Договора ДБО, возврату не подлежит.

7.5. В случае расторжения Договора ДБО по инициативе Клиента (отказ Клиента от присоединения к Договору) при наличии задолженности Клиента перед Банком по Договору ДБО, Договор ДБО прекращает свое действие, кроме положения, содержащегося в 6.4.19. После полного исполнения обязательств Клиента по уплате Банку задолженности по вознаграждению, Договор ДБО прекращает свое действие полностью.

Для расторжения Договора ДБО Клиент обязан подать в Банк письменное Заявление о расторжении Договора по Форме 3 Сборника. При этом датой Сообщения Банку о расторжении Договора ДБО признается день получения Банком Заявления о расторжении Договора.

7.6. При расторжении Договора ДБО по инициативе Банка Банк направляет Клиенту по системе ДБО Сообщение о расторжении Договора ДБО. При этом датой сообщения Клиенту о расторжении Договора признается день направления Банком Клиенту такого сообщения.

7.7. Отключение от Системы ДБО происходит не позднее следующего рабочего дня за днем прекращения действия Договора ДБО.

7.8. Начиная с даты расторжения Договора ДБО Банк прекращает прием от Клиента по системе ДБО ЭД. Все ЭД, зарегистрированные Банком до наступления даты расторжения Договора ДБО, считаются утратившими силу и подлежат исполнению Банком только в случае их предоставления в Банк на бумажном носителе, подписанными уполномоченным лицом.

7.9. Расторжение Договора ДБО не влечет прекращение обязательств по взаиморасчетам Сторон и возмещению убытков, возникших до момента расторжения Договора ДБО.

## **8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТА**

8.1. Принимающая Сторона обязуется признавать подлинными переданные ей с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО электронные документы, подписанные ЭП и успешно прошедшие проверку подлинности ЭП.

8.2. Все разногласия Сторон, касающиеся подлинности ЭД и принадлежности ЭП, разрешаются Согласительной комиссией Сторон с использованием согласительной процедуры.

Создание Согласительной комиссии и рассмотрение споров осуществляется в соответствии с Процедурой решения конфликтных ситуаций согласно с п. 8.6 настоящего раздела Правил ДБО.

Стороны признают решения Согласительной комиссии, оформленные Актом в соответствии с обязательными процедурами, установленными в п. 8.6 настоящего раздела Правил ДБО, и обязуются добровольно исполнить их в сроки, установленные Актом Согласительной комиссии.

8.3. Все иные разногласия, которые могут возникнуть при исполнении заключенного Договора ДБО и обмене ЭД, разрешаются путем переговоров.

При этом Сторона, получившая претензию другой Стороны, обязана рассмотреть её, подготовить и направить ответ в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения такой претензии, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров Стороны вправе передать их на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения Банка/филиала в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.4. Заявление с указанием существа претензии Клиент предоставляет в письменном виде на бумажном носителе в офис Банка или по системе ДБО.

В Заявлении указываются реквизиты такого ЭД:

- Номер документа
- Дата документа
- Сумма документа
- Реквизиты Плательщика
- Реквизиты Получателя и назначение платежа

Также указываются дата и время, обстоятельства обнаружения спорного документа, любые другие сведения, которые могут быть полезны при рассмотрении Банком заявления, просьба о создании Согласительной комиссии.

8.5. Рассмотрение заявлений Клиента и проведение процедур разбора спорных ситуаций производится в офисе Банка. О дате и времени рассмотрения претензии Стороны договариваются любым удобным способом. В случае привлечения для рассмотрения претензии экспертов/экспертной организации в области защиты информации или разработчика Системы ДБО, территория, дата и время проведения рассмотрения заявления Клиента согласовывается дополнительно.

8.6. Процедура (порядок) решения конфликтных ситуаций, связанных со спорными ЭПД.

8.6.1. При возникновении конфликтной ситуации, Клиент в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента исполнения ЭД представляет Банку заявление в письменном виде в соответствии с п. 8.4 настоящего раздела Правил ДБО и содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

Если в течение указанного срока Клиент не предъявил претензию на бумажном носителе, исполненные обязательства по ЭД Клиента признаются Сторонами легитимными и Банк не несет ответственности по исполненным обязательствам.

8.6.2. В случае подачи письменной претензии Клиентом в срок, установленный пунктом 8.6.1 настоящего раздела Правил ДБО, при необходимости Стороны обязаны в течение не более 7 (семи) рабочих дней с даты совместного рассмотрения претензии Клиента сформировать Согласительную комиссию для разрешения ситуации, указанной в заявлении, установить место и время проведения экспертизы. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, разработчики Системы ДБО или эксперты/экспертные организации в области защиты информации.

8.6.3. Результатом рассмотрения конфликтной ситуации Согласительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной подписи Клиента на спорном документе и/или соответствии IP-адреса, с которого был отправлен спорный документ, Перечню

разрешенных IP-адресов, если таковой установлен Клиентом, и оснований Банка для исполнения документа. Под истинностью электронной подписи понимается результат проверки ЭП на спорном документе средствами, предоставленными разработчиками Системы ДБО Соответствие IP-адреса, с которого поступил в Банк оспариваемый ЭД, проверяется в Журнале подключений Клиента к Системе ДБО, если Клиентом было подано Заявление на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО (Форма 9 Сборника).

8.6.4. По результатам проверки при обнаружении несоответствия либо ошибок в документах Согласительной комиссией составляется акт с целью определения виновной Стороны и принятия необходимых мер по урегулированию конфликтной ситуации.

К акту Согласительной комиссии Банком могут прикладываться протокол работы Согласительной комиссии и другие дополнительные материалы, относящиеся к рассмотрению вопроса.

8.6.5. Претензия Клиента рассматривается Банком в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления в Банк. Если в ходе рассмотрения претензии по объективным причинам возникают сложности в расследовании обстоятельств претензии, то срок ее рассмотрения может быть увеличен Банком, но в любом случае не может превышать: 30 (тридцати) календарных дней со дня ее поступления в Банк, а в случае расследования претензии, связанной с трансграничным переводом денежных средств, – 60 (шестидесяти) календарных дней со дня ее поступления в Банк.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных Правилами ДБО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. В случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО Банк несет ответственность за нарушение сроков проведения по счету расчетных операций по электронным документам, полученным с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, в соответствии с договором банковского счета.

9.3. Банк несет ответственность за обеспечение сохранности архивов электронных документов в банковском программном модуле.

9.4. Каждая из Сторон несет ответственность за конфиденциальность своих Одноразовых паролей, ключей ЭП, а также за все действия, совершенные в Системе ДБО/Канала ЭДО с использованием ключа ЭП и/или логина и пароля, Одноразовый паролей.

9.5. Сторона не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие передачи другой Стороной третьим лицам программного обеспечения «СADB 2.1.», используемого в соответствии с Правилами ДБО, и/или Одноразовых паролей, и/или ключей ЭП, и/или логина, инициализационного пароля, пароля Уполномоченного лица, используемых для доступа к Системе ДБО, вне зависимости от причин.

9.6. Стороны не несут ответственности за сбои и помехи в работе линий связи, приводящие к невозможности передачи электронных документов с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО.

9.7. Банк не несет ответственности за сбои в работе Системы ДБО/использовании Канала ЭДО, в том числе задержки и искажения в обмене электронными документами, а также за неисполнение/несвоевременное исполнение распоряжений Клиента в случае обслуживания счетов в соответствии с Правилами ДБО, обусловленные неисправностью программно-аппаратных средств Клиента и иного программного обеспечения и/или СКЗИ, производителем которых Банк не является, или иными внешними факторами, в том числе повреждением программного обеспечения Системы ДБО/в случае использования Канала ЭДО – Прикладного ПО/СЭД НРД.

Банк также не несет ответственности за искажение и/или непредоставление/несвоевременное предоставление информации в виде SMS-сообщений, связанное с перебоями в работе операторов сотовой связи, участвующих в доставке информационных сообщений (в том числе при нахождении в роуминге, а также в случае блокирования телефонного номера Клиента (Уполномоченного лица) или по иным, не зависящим от Банка, причинам).

9.8. Банк не несет ответственности по Операциям, а также ответственности за любые финансовые потери Клиента, иные убытки Клиента при невыполнении либо ненадлежащем выполнении Клиентом обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, в том числе, но не исключительно, разделом 6 Правил ДБО и/или соответствующими пунктами Правил ДБО/Условий.

9.9. Банк не несет ответственности за последствия приема (исполнения) электронных документов, направленных в Банк с использованием Системы ДБО/Канала ЭДО, содержащих ЭП, конфиденциальность которых была нарушена, в случае отсутствия информации у Банка о нарушении конфиденциальности ЭП/ключа (-ей) ЭП Клиента.

9.10. Клиент несет ответственность за использование ЭП своими Уполномоченными лицами.

В случае неисполнения обязанностей, предусмотренных пп. 6.4.5, 6.4.15 Правил ДБО, ответственность Банка

за использование ЭП Клиента неуполномоченными лицами исключается, и все возникающие в связи с этим риски Клиент несет самостоятельно.

9.11. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с приостановлением его обслуживания посредством Системы ДБО/Канала ЭДО в случаях, предусмотренных договором (соглашением) Сторон, в том числе в случае, указанном в п. 6.3.6 Правил ДБО, и неиспользовании при этом Клиентом документов, оформленных на бумажных носителях, в целях продолжения взаимодействия с Банком.

9.12. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по заключенному Договору ДБО, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Договора ДБО, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

Сторона, на надлежащее исполнение условия заключенного Договора ДБО которой влияют указанные события, обязана известить другую Сторону в течение 3 (трех) рабочих дней о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих надлежащему исполнению ее обязательств по Договору ДБО, при этом срок выполнения обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

В течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания действия указанных обстоятельств Сторона, на надлежащее исполнение условия заключенного Договора ДБО которой они повлияли, обязана представить другой Стороне документы, подтверждающие наличие, характер и длительность таких обстоятельств.

9.13. В рамках исполнения Договора ДБО Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

## **10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ДБО**

10.1. Внесение изменений и дополнений в Правила ДБО, а также утверждение Банком новой редакции Правил ДБО производятся Банком в одностороннем порядке.

10.2. Если отдельные положения Правил ДБО становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Правил ДБО сохраняют силу.

10.3. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в Правила ДБО, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил ДБО, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до вступления их в силу. Информирование производится путем размещения новой редакции Правил ДБО на сайте Банка и/или направления соответствующего уведомления с использованием Системы ДБО.

10.4. Стороны признают, что любые изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила ДБО, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил ДБО, распространяются на Стороны с даты вступления их в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила ДБО, Клиент имеет право расторгнуть Договор ДБО в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

## **11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

Все споры, возникающие при исполнении Сторонами обязательств, предусмотренных Правилами ДБО, решаются путем переговоров. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. Размеры комиссий, взимаемых Банком с Клиента за предоставление услуг в рамках исполнения Договора ДБО, определяются Тарифами.

12.2. Договор ДБО в период его действия может быть дополнен или изменен Сторонами, если иное не предусмотрено указанным договором и настоящими Правилами. Все дополнения или изменения имеют силу в случае, если они совершены в письменном виде и подписаны Сторонами, либо в случае, предусмотренном разделом 10 Правил ДБО.

Стороны признают, что документы, связанные с дополнениями или изменениями к Договору ДБО между Банком и Клиентом, подписанные соответственно ЭП Банка и ЭП Клиента при условии соблюдения полномочий согласно п. 2.8 настоящих Правил, являются равнозначными аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью уполномоченных лиц Сторон и заверенным печатями Сторон (при наличии у Сторон печатей).

12.3. Если Клиент присоединялся к Правилам ДБО, не имея действующего расчетного/специального счета в Банке, то в случае открытия Счета(-ов) в Банке, Клиенту Счет(-а) автоматически добавляется(-ются) в Систему ДБО в рамках настоящего Договора ДБО и становится доступна возможность направления в рамках Системы ДБО электронного платежного документа (ЭПД), под которым понимается электронный

документ, подписанный одной или несколькими ЭП, являющийся основанием для совершения операций по Счету(-ам) Клиента, имеющий равную юридическую силу с аналогичным по содержанию платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати Клиента (в случае наличия). С момента добавления Счета(-ов) в Систему ДБО к Клиенту применяются условия настоящих Правил ДБО, как для Клиента, имеющего действующий расчетный/специальный счет в Банке, а также применяется порядок списания комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 6.3.10 настоящих Правил ДБО.

12.4. Если Клиент присоединился к Правилам ДБО, имея действующий расчетный/специальный счет в Банке, то в случае закрытия Счета(-ов) в Банке, действие Договора ДБО прекращается в соответствии с п. 7.2.

Если Клиент не намерен расторгнуть Договор ДБО при закрытии расчетного/специального счета в Банке, одновременно с заявлением на закрытие Счета(-ов) Клиент подает в Банк письменное Заявление на отключении Счета(-ов) по Форме 19 Сборника. При этом с момента получения Банком Заявления по Форме 19 Сборника к Клиенту применяются условия настоящих Правил ДБО и Тарифы, как для Клиента, не имеющего действующего расчетного/специального счета в Банке.

12.5. По неурегулированным настоящим Договором ДБО вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета/иными договорами, заключенными между Клиентом и Банком.

12.6. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Правил, установлен в разделе 8 Правил ДБО.

12.7. Работа Системы ДБО гарантируется с 8-00 до 18-30 по Московскому времени по рабочим дням.

В остальное время Система ДБО может выключаться на технологические перерывы. Об очередном перерыве Банк не уведомляет Клиента.

12.8. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк не имеет возможности отслеживать все попытки хакерских атак на АРМ Клиента и распространение в общих сетях передачи данных (Интернет) всевозможных вредоносных программ и предупреждать об этом Клиента.

12.9. Правила ДБО и все приложения к нему являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

### 13. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1	Условия предоставления Системы ДБО с использованием Простой электронной подписи
Приложение №2	Условия предоставления Системы ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи
Приложение №3	Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО
Приложение №4	Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0»
Приложение №5	Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»
Приложение №6	Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов в рамках Системы ДБО
Приложение №7	Правила безопасного использования Системы ДБО
Приложение №8	Требования к оборудованию и программному обеспечению
Приложение №9	Сборник форм документов
Приложение №10	Дополнительное соглашение о подключении клиента – саморегулируемой организации арбитражных управляющих к сервису «Кабинет Арбитражного управляющего»
Приложение №11	Доступность прав и действий для Ролей Уполномоченных лиц в Системе ДБО.

**Условия предоставления Системы ДБО  
с использованием Простой электронной подписи**

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Условия определяют порядок осуществления электронного документооборота, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента в Системе ДБО с использованием Простой электронной подписи (далее –Простой ЭП).

1.2. Банк и Клиент договорились об использовании между ними Простой ЭП для:

- совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством в пределах действующих Лимитов;
- заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с Банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных документах банка;
- передачи в Банк любых заявлений и сообщений, в том числе заявлений на открытие расчетных, а также специальных банковских счетов;
- передачи в Банк разрешения на подачу запросов и получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй, в том числе, но не ограничиваясь, получения согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории;
- передача Банком Клиенту уведомления о прекращении Договора Банковского счета;
- передача Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора банковского счета в соответствии с требованием п. 2 ст. 859 ГК РФ;
- обмена с банком любой информацией, при этом в случае направления копий документов, договоров и других документов в целях обновления данных, исполнения запросов и требований Банка, подписание Клиентом сообщения, включающего такие копии, Простой ЭП, по умолчанию признается надлежащим удостоверением верности копии;
- обмена между Клиентом и Банком в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено действующими нормативно-правовыми актами валютного законодательства РФ (далее – НПА ВЗ);
- формирования неограниченного количества ЭП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида при наличии технической возможности;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком;
- обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами - участниками системы ДБО;
- информирования Банком Клиента об отказе в совершении операции, расторжении договора банковского счета, дате и причине принятия соответствующего решения – не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения;
- информирования Банком Клиента о результате рассмотрения представленных им документов и сведений об отсутствии оснований для отказа в совершении операции, заключении договора банковского счета;
- информации о приостановлении уполномоченным органом в соответствии с ч.10 ст.8 Федерального закона №115-ФЗ операций Клиента, а также направления на платформу цифрового рубля распоряжения и(или) заявления Клиента.

Стороны договорились, что в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов Простой ЭП, сумма которых превышает 100 000 (сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации. Стороны соглашаются, что документы, подписанные простой электронной подписью Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным аналогом собственноручной подписи Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенным печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

2. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица Клиента в Системе ДБО.

2.1. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (локальной

вычислительной сети, компьютеров, мобильных устройств и т.д.) и установку клиентской части Системы ДБО. При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефону Контакт-центра: 8-800-100-10-20.

2.2. Регистрация в Системе ДБО – стандартная, с участием Банка.

- При стандартной регистрации в Системе ДБО Временные логин и пароль приходят Клиенту в SMS-сообщении на авторизованный номер телефона.

2.3. Уполномоченное лицо Клиента обязано не сообщать логин, пароль, одноразовый пароль и Пароль для платежей (в случае использования) третьим лицам, в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента, по телефону, электронной почте или иным способом.

Использование Базовых аутентификационных данных и одноразовых паролей допускается только при работе через сеть Интернет без участия работников Банка.

2.4. Необходимо в обязательном порядке ежемесячно производить смену Пароля для платежей в Системе ДБО, в случае выбора Клиентом Пароля для платежей в качестве дополнительного фактора защиты при подписании ЭПД. Логин, Пароли для платежей (в случае использования) и сессионные ключи в Системе ДБО являются конфиденциальной информацией, которую ни при каких обстоятельствах нельзя раскрывать третьим лицам, включая сотрудников Банка. При обращении от имени Банка по телефону, электронной почте, посредством SMS и иными другими способом лиц с просьбами сообщить ваши конфиденциальные данные (логин, пароль, Одноразовый пароль и Пароль для платежей), разглашать эту информацию категорически запрещается.

2.5. Клиент вправе изменить тип ЭП, подав Заявление о смене типа ЭП (Форма 5 Сборника).

2.6. В целях исполнения подпункта 7.1. пункта 7 Положения Банка России 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» Клиент вправе изменить Лимиты Операций перевода денежных средств посредством предоставления заявления (Форма 20 Сборника) в отделение Банка.

2.7. Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении Системы ДБО осуществляется с использованием логина, пароля и Одноразового пароля из SMS<sup>6</sup>; для первого входа в систему – с использованием Временных логина и пароля, Одноразового пароля из SMS.

2.7.1. Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения компьютера к Системе ДБО путем ввода Временных логина и пароля, направленных Банком на авторизованный номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении.

Банк направляет посредством SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении, SMS-код для подтверждения Уполномоченным лицом его учетных данных (логин, пароль), используемых для доступа к Системе ДБО.

2.7.2. Банк предоставляет доступ к Системе ДБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

- логина и пароля Уполномоченного лица;
- соответствия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ДБО, с указанным в Перечне разрешенных IP-адресов, если таковой установлен Клиентом;
- соответствия SMS-кода, введенного на стартовой странице web-приложения Системы ДБО, SMS-коду, сгенерированному Банком.

3. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.

Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

---

<sup>6</sup> В случае, если логин не равен авторизованному номеру телефона, и в зависимости от уровня риска входа в ДБО (оценивает Система ДБО), Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении может быть осуществлена без требования ввода Одноразового пароля из SMS.

**Условия предоставления Системы ДБО  
с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписи**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия определяют порядок осуществления электронного документооборота, а также дистанционного банковского обслуживания Клиента в Системе ДБО с использованием Усиленной неквалифицированной электронной подписью (далее –ЭП).

1.2. Банк и Клиент договорились об использовании между ними Усиленной неквалифицированной ЭП для:

- совершения любых банковских операций в соответствии с действующим законодательством;
- заключения и исполнения любых гражданско-правовых сделок с Банком, если специальный порядок заключения, изменения, расторжения не указан в иных документах банка;
- передачи в Банк любых заявлений и сообщений, в том числе заявлений на открытие расчетных, а также специальных банковских счетов;
- передачи в Банк разрешения на подачу запросов и получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй, в том числе, но не ограничиваясь, получения согласия на раскрытие Банку информации, содержащейся в основной части кредитной истории;
- передача Банком Клиенту уведомления о прекращении Договора Банковского счета;
- передача Банком Клиенту предупреждения о расторжении Договора банковского счета в соответствии с требованием п. 2 ст. 859 ГК РФ;
- обмена с банком любой информацией; при этом в случае направления копий документов, договоров и других документов в целях обновления данных, исполнения запросов и требований Банка, подписание Клиентом сообщения, включающего такие копии, ЭП, признается надлежащим удостоверением верности копии.
- обмена между Клиентом и Банком в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено действующими нормативно-правовыми актами валютного законодательства РФ (далее – НПА ВЗ);
- формирования неограниченного количества ЭП любых видов для подписания расчетных и иных документов в отношении любых Счетов, в том числе и вновь открываемых;
- достижения договоренностей с Банком об использовании новых ЭП любого вида при наличии технической возможности;
- совершения иных юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление, изменение или прекращение правоотношений с Банком;
- обмена информацией и документами, совершения юридически значимых действий, направленных на исполнение обязательств, установление или прекращение правоотношений между Клиентами - участниками Системы ДБО;
- информирования Банком Клиента об отказе в совершении операции, расторжении договора банковского счета, дате и причине принятия соответствующего решения – не позднее 5 рабочих дней с даты принятия такого решения;
- информирования Банком Клиента о результате рассмотрения представленных им документов и сведений об отсутствии оснований для отказа в совершении операции, заключении договора банковского счета;
- информации о приостановлении уполномоченным органом в соответствии с ч.10 ст.8 Федерального закона №115-ФЗ операций Клиента, а также направления на платформу цифрового рубля распоряжения и(или) заявления Клиента.

Стороны соглашаются, что документы, подписанные Усиленной неквалифицированной ЭП Клиента, в соответствии со ст.6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи» признается равнозначным документам на бумажном носителе, подписанным аналогом собственноручной подписи Клиента (уполномоченного лица Клиента) и заверенному печатью (при наличии), и в случае возникновения споров является надлежащим доказательством в суде.

1.3. Стороны признают, что ЭП обладает следующими свойствами, позволяющими обеспечить подтверждение авторства, подлинности и целостности ЭД:

- создание подлинного ЭД невозможно без наличия соответствующего ключа ЭП;
- при любом изменении ЭД его ЭП, сформированная до внесения изменений, становится некорректной;

- знание информации, которая содержится в ЭД, ЭП и Сертификатах ключей проверки ЭП, не приводит к компрометации ключей ЭП.

1.4. Стороны признают, что используемые в Системе ДБО Средства ЭП:

- достаточны для подтверждения Авторства и подлинности ЭД;
- позволяют установить факт изменения, подписанного ЭД после момента его подписания;
- обеспечивают практическую невозможность вычисления Ключа ЭП из значения самой ЭП или из

Ключа проверки ЭП.

1.5. Участники Системы соглашаются с тем, что эталонный образец Средства ЭП находится у производителя средства ЭП ЗАО «Сигнал - КОМ» (г. Москва).

1.6. Банк осуществляет деятельность в области криптографической защиты информации в Системе ДБО на основании имеющейся у него лицензии ФСБ России.

1.7. Банк передает Клиенту серийный номер СКЗИ и лицензию на право его использования путем передачи серийного номера указанной лицензии.

1.8. Банк передает Клиенту USB-токен за счет соответственно Клиента согласно Тарифу на основании Заявления о присоединении (по форме Приложения №1 к ДКБО/по форме 1 Сборника)/Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа (по форме 2 Сборника)/Заявлению о подключении новых пользователей Системы ДБО (по форме 7 Сборника) по акту приема-передачи, составленному Сторонами по форме 4 Сборника.

1.9. Средства ЭП выдаются Банком Участнику Системы ДБО во временное пользование на срок действия Договора ДБО. При расторжении Договора ДБО, Участник Системы обязуется удалить Средства ЭП с автоматизированного рабочего места, использовавшегося для работы в Системе ДБО.

1.10. ЭП в ЭД признается подлинной и равнозначной собственноручной подписи владельца Сертификата, идентификационные данные которого содержатся в Сертификате (для технологических сертификатов – в Акте признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение №1 к Регламенту) и с помощью которого была создана ЭП, при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сертификат, соответствующий ЭП, издан УЦ Банка;
- серийный номер Сертификата, относящийся к этой ЭП, не содержится в Актуальном списке отозванных сертификатов на момент принятия электронного документа Системой ДБО;
- период действия Сертификата, относящийся к этой ЭП, начался и не закончился на момент принятия ЭД Системой ДБО;
- ЭП используется в соответствии с областью применения Сертификата, указанной в соответствующем поле Сертификата и определяемой Регламентом;
- проверка подлинности ЭП с использованием Сертификата Ключа проверки ЭП и средства ЭП дает положительный результат.

1.11. Участники Системы ДБО обязуются использовать, принимать и признавать Сертификаты, изданные УЦ, в составе и формате, определяемыми Регламентом.

1.12. Сертификат признается изданным УЦ, если подтверждена подлинность ЭП издателя Сертификата с использованием Средства ЭП и Сертификата Уполномоченного лица УЦ.

1.13. Участники Системы ДБО признают, что идентификационные данные, внесенные в соответствующее поле Сертификата (для Технологического сертификата – в Акт признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение №1 к Регламенту)), однозначно идентифицируют владельца Сертификата, соответствующего Ключа ЭП и соответствуют идентификационным данным, зарегистрированным в Реестре УЦ.

1.14. Стороны признают, что по истечении двенадцати месяцев с момента начала действия Сертификата, Ключ ЭП и Сертификат Уполномоченного лица Клиента могут использоваться исключительно для Аутентификации в Системе ДБО и подписания Запроса на Сертификат (п. 5.1. Регламента), и не могут использоваться для подписания ЭПД.

1.15. Стороны принимают, что область применения Сертификата, занесенная в соответствующее поле Сертификата, однозначно определяет область использования данного Сертификата в рамках реализации взаимоотношений, возникающих при использовании Системы ДБО.

1.16. Участники Системы ДБО принимают, что для определения действительности Сертификата используется Актуальный список отозванных сертификатов, издаваемый и публикуемый УЦ в порядке и с периодичностью, определяемыми Регламентом.

1.17. Участники Системы ДБО признают, что в качестве места публикации Актуального списка отозванных сертификатов принимается адрес, определенный в поле CRL Distribution Point (CDP) Сертификата.

1.18. В качестве Средств ЭП в Системе ДБО используется криптографическая библиотека «Message-PRO» со встроенным сертифицированным средством криптографической защиты информации «СADB 2.1.»,

разработанные ЗАО «Сигнал-КОМ», и соответствующие Требованиям к средствам электронной подписи (Приложение №1 к приказу ФСБ России от 27.12.2011 №796 «Об утверждении Требований к средствам электронной подписи и Требованиям к средствам удостоверяющего центра»).

1.19. Договором ДБО предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, при помощи аналога собственноручной подписи в виде Усиленной неквалифицированной ЭП.

2. Порядок подключения и авторизации уполномоченного лица Клиента в Системе ДБО

2.1. Клиент производит самостоятельную настройку собственных технических средств (локальной вычислительной сети, компьютеров, мобильных устройств и т.д.) и установку программного обеспечения, необходимого для работы с Системой ДБО (криптоплагин). При необходимости Клиент имеет право на бесплатные технические консультации по телефону Контакт-центра: 8-800-100-10-20.

2.2. Для обеспечения возможности использования Системы ДБО Участником Системы ДБО, Банк передает Клиенту запечатанный контейнер, содержащий ключевой носитель, на который записан Транспортный ключ Усиленной неквалифицированной ЭП. Остальная информация и документация по Системе ДБО загружается Клиентом самостоятельно с веб-сайта Банка по адресу <https://sovcombank.ru>.

2.3. Уполномоченное лицо Клиента обязан при получении контейнера с ключевым носителем, содержащим Транспортный ключ ЭП, заполнить и подписать Акт признания открытого ключа (технологического сертификата) (Приложение №1 к Регламенту).

2.4. Для установки Системы ДБО и Средства ЭП обязательно наличие прав «Администратора» операционной системы компьютера.

2.5. Регистрация в Системе ДБО – стандартная, с участием Банка. При стандартной регистрации в Системе ДБО Временные логин и пароль приходят Клиенту в SMS-сообщении на авторизованный номер телефона.

2.6. Не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до окончания срока действия Транспортного сертификата Уполномоченное лицо Клиента производит самостоятельную смену своего Ключа ЭП и Сертификата в Системе ДБО, в соответствии с Регламентом.

2.7. После прохождения процедуры регистрации, подписания Акта признания открытого ключа (технологического сертификата) и смены Ключей ЭП, Клиент имеет возможность начать работу в Системе ДБО.

2.8. Уполномоченное лицо Клиента обязано не сообщать логин, пароль, пароль от контейнера USB-токена и Пароль для платежей (в случае использования) третьим лицам, в том числе иным Уполномоченным лицам Клиента, по телефону, электронной почте или иным способом.

2.9. Авторизация Уполномоченного лица в web-приложении Системы ДБО осуществляется с использованием логина, пароля, сертификата и удостоверенной таким сертификатом ЭП (пин-кода от контейнера USB-токена).

2.9.1. Уполномоченное лицо осуществляет запрос подключения компьютера к Системе ДБО путем ввода логина и пароля, назначенных Уполномоченным лицом самостоятельно.

2.9.2. Банк предоставляет доступ к Системе ДБО только в случае положительного результата следующих процедур проверки:

- логина и пароля Уполномоченного лица;
- соответствия IP-адреса, с которого осуществляется доступ к Системе ДБО, с указанным в Перечне разрешенных IP-адресов, если таковой установлен Клиентом;
- соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на подключение компьютера к Системе ДБО, данным действующего сертификата, зарегистрированного в Системе ДБО, в котором указано данное Уполномоченное лицо;
- подлинности ЭП Уполномоченного лица, удостоверенной сертификатом, которой подписан запрос на подключение компьютера к Системе ДБО.

Стороны признают сертификат действующим в рамках Системы ДБО при наличии в Банке подписанного Уполномоченным лицом в соответствии с Правилами ДБО Акта признания открытого ключа (Приложение №1 к Регламенту) и при одновременном соблюдении следующих условий:

- указанный в сертификате срок его действия не истек;
- сертификат не аннулирован/не приостановил свое действие в связи с блокировкой доступа к Системе ДБО в соответствии с Правилами ДБО, по любому основанию;
- указанные в сертификате сведения о его владельце соответствуют сведениям, указанным в Заявлении о присоединении.

3. Порядок работы в Системе ДБО с ключами ЭП и сертификатами

3.1. В Системе применяются Сертификаты, выпущенные Удостоверяющим центром Банка.

3.2. Порядок получения и обслуживания Сертификатов определен в Регламенте.

3.3. Работа в Системе может быть приостановлена по инициативе Банка путем приостановления действия Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с положениями Регламента, а также при неоднократном выявлении сомнительных операций Участника Системы или отсутствии ответа на информационные сообщения, направляемые Участнику Системы.

4. Банк вправе:

4.1. Уничтожить Сейф-пакет в случае не востребования его Клиентом по истечении 90 (девяноста) дней со дня выпуска Банком Транспортных Сертификатов Уполномоченных лиц Клиента.

4.2. Заблокировать использование Клиентом Системы ДБО (в том числе прекратить прием электронных документов от Клиента с использованием Системы ДБО) в случае истечения срока действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Клиента.

4.3. Отказать Клиенту в создании и выдаче Сертификата при несоблюдении условий, предусмотренных п. 6.4.1 Правил ДБО.

4.4. Расторгнуть Договор ДБО в одностороннем порядке в соответствии с п. 7.3 Правил ДБО в случае невыполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п. 6.3 настоящих Условий.

5. Банк обязан:

5.1. На основании Заявления о присоединении (Приложение №1 к ДКБО/Форма 1 Сборника)/Заявления о подключении новых пользователей Системы ДБО (Форма 7 Сборника) подключить к Системе ДБО Уполномоченных лиц Клиента с правом подписи электронных документов в Системе ДБО, образцы подписей которых содержатся в банковской карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента / на которых предоставлены доверенности на право распоряжаться денежными средствами на счетах либо «без права подписи», передать Клиенту Средство ЭП, необходимое для работы в Системе ДБО, Ключевые носители, содержащие Транспортный Ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента, Сертификаты УЦ и Системы ДБО, пароли и идентификаторы, а также неисключительное право на использование программного обеспечения и Средства ЭП, требующегося для работы в Системе ДБО. Факт передачи Клиенту удостоверяется соответствующим Актом приема-передачи (Форма 4 Сборника).

5.2. Обеспечивать возможность смены используемых Уполномоченными лицами ключей ЭП в период внеплановой смены ключей на основании Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа для проведения операций в Системе ДБО (Форма 2 Сборника).

5.3. Предоставлять возможность Уполномоченному лицу, ключ ЭП которого признан недействительным и полномочия которого не прекращены, запросить в соответствии с Правилами ДБО новый Ключ ЭП, удостоверяемый сертификатом, и получить сертификат, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления на ограничение/возобновление/изменение прав доступа (внеплановая смена ключей).

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от Уполномоченного лица Акта признания открытого ключа, осуществляет следующее:

– обеспечивает возможность использования данным Уполномоченным лицом ЭП, ключ проверки которой указан в Акте признания открытого ключа, принятом Банком согласно настоящему подпункту;

– снимает блокировку доступа данного Уполномоченного лица к Системе ДБО в случае, если ранее доступ был заблокирован ему согласно настоящему пункту.

5.4. Предоставить Клиенту в пользование программные средства и СКЗИ, необходимые для работы Системы ДБО на компьютере Клиента.

5.5. Обеспечивать соблюдение в Банке порядка обращения с ключевой информацией, необходимой для работы Системы ДБО, исключая несанкционированный доступ к ней посторонних лиц.

6. Клиент обязан:

6.1. Обеспечить сохранение на USB-токене Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, и обеспечить использование данных ключей ЭП исключительно Уполномоченными лицами Клиента.

Обеспечить хранение на таком USB-токене только Ключей ЭП, удостоверяемых сертификатом, используемых Уполномоченными лицами Клиента в Системе ДБО.

6.2. Клиент обязан обеспечить смену стандартного пароля администратора и пользователя USB-токена на пароль, известный только Уполномоченному лицу.

6.3. Не использовать предоставляемое СКЗИ «СADB 2.1.» в сервисах электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания, отличных от предоставляемых Банком.

6.4. Предоставить в Банк Заявление на ограничение/возобновление/изменение прав доступа и иные документы, предусмотренные п. 3.9 Правил ДБО, для продолжения работы Уполномоченного лица в Системе ДБО в случае истечения действия сертификата, удостоверяющего ключ ЭП Клиента, переданный Банком Клиенту на ключевом носителе.

7. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.
8. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

### Условия предоставления опции «Мультиподпись» в рамках Системы ДБО<sup>7</sup>

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

**Заявление о выборе подписей** – Заявление о выборе возможных сочетаний собственноручных подписей (Приложение №3 к Договору банковского счета в ПАО «Совкомбанк»), в котором Клиентом отмечено совпадение сочетания аналогов собственноручных подписей (в системе ДБО) с сочетанием подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати для письменных распоряжений<sup>8</sup>.

**Заявление о выборе сочетаний ЭП** – Заявление о выборе возможных сочетаний аналогов собственноручных подписей (Форма 8 Сборника) лиц, наделенных правом подписи с использованием систем дистанционного банковского обслуживания в силу закона, доверенности или иного распорядительного акта Клиента, представленное Клиентом в Банк на бумажном носителе или по Системе ДБО, которое дает Клиенту возможность устанавливать параметры опции «Мультиподпись» или отменять данную опцию;

**Опция «Мультиподпись»** – опция Системы ДБО для Клиентов Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО, позволяющая Клиенту установить количество и сочетание применяемых в Системе ДБО электронных подписей Клиента (далее – количество и сочетание ЭП), необходимых для подписания электронных документов (далее – ЭД), направляемых в Банк по Системе ДБО.

2. Общие положения.

2.1. При необходимости использования нескольких ЭП Клиента для подписания ЭД в Системе ДБО Клиент представляет в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявление о выборе подписей/Заявление о выборе сочетаний ЭП, в котором вправе установить возможные количество и сочетания ЭП Клиента, необходимых для подписания ЭД Клиента.

2.2. При использовании ЭП Клиента для подписания ЭД в Системе ДБО в случае совпадения сочетания аналогов собственноручных подписей с сочетанием собственноручных подписей, применяется сочетание подписей, указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявлении о выборе подписей. В случае несовпадения сочетания аналогов собственноручных подписей с сочетанием собственноручных подписей Клиент представляет в Банк Заявление о выборе сочетаний ЭП.

2.3. Опция «Мультиподпись» распространяется в отношении подписания в Системе ДБО платежных документов по проведению операций в рублях Российской Федерации, в том числе операций по переводу денежных средств на счета корпоративных карт, и переводов в иностранной валюте по счетам Клиента, за исключением конверсионных операций, и документов в рамках зарплатного проекта Клиента (реестр получателей карт, реестр распоряжений, реестр уволенных сотрудников).

2.4. Под подключением опции «Мультиподпись» понимается завершение Банком технических процедур по настройке количества и сочетаний ЭП Клиента в Системе ДБО, которые установлены Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявлении о выборе подписей/Заявлении о выборе сочетаний ЭП, поступившем в Банк.

3. Процедура электронного документооборота.

3.1. Электронный документ, направляемый Клиентом в Банк по Системе ДБО, принимается Банком к обработке только, если документ подписан необходимым количеством и сочетанием ЭП Клиента в соответствии с разделом 2 настоящих условий.

4. Права Сторон:

4.1. Банк имеет право:

Отказать Клиенту в подключении опции «Мультиподпись» на основании поступившей(-его) в Банк карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявления о выборе подписей/Заявления о выборе сочетаний ЭП в случае, если на дату его предоставления в Банк не представлены необходимые документы и формы заявлений в соответствии с условиями Договора ДБО (форма 1 Сборника /форма 7 Сборника) на Уполномоченных лиц Клиента, указанных в данном Заявлении.

4.2. Клиент имеет право:

Вносить изменения в опцию «Мультиподпись» (представить в Банк новую(-ое) карточку с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявление о выборе подписей/Заявление о выборе сочетаний ЭП

<sup>7</sup>Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>8</sup>Применимо только для Клиентов, которые предоставили Карточку с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенную нотариусом.

с иным списком Уполномоченных лиц Клиента по отношению к представленной(-ому) Банку ранее карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявлению о выборе подписей/Заявлению о выборе сочетаний ЭП/отменить опцию «Мультиподпись» (отменить предоставленное Банку ранее Заявление о выборе подписей/Заявление о выборе сочетаний ЭП) путем предоставления заявления на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО.

В случае добавления новой ЭП Уполномоченного лица Клиента в количество и сочетание ЭП, необходимых для подписания расчетных (платежных) документов Клиента, установленных п. 2.3 настоящих Условий, направляемых в Банк по Системе ДБО, Клиент одновременно с предоставлением карточки с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявления о выборе подписей/Заявления о выборе сочетаний ЭП предоставляет в Банк Заявление на подключение нового пользователя (форма 7 Сборника) на Уполномоченное(-ых) лицо(лиц) и иные документы, предусмотренные Договором ДБО, заключенным между Банком и Клиентом, в отношении нового Уполномоченного лица Клиента.

Под изменением опции «Мультиподпись» понимается завершение Банком технических процедур по изменению количества и сочетаний ЭП Клиента в Системе ДБО, которые установлены Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка)/Заявлении о выборе подписей, поступившем в Банк.

5. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.

6. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

**Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0»<sup>9</sup>**

## 1. Термины и определения

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Филиале Корпоративный ПАО «СОВКОМБАНК» (далее – Правила ДБО), в настоящих Условиях используются следующие понятия:

**Дополнительная организация** – Клиент, которому Клиент-Участник НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 в рамках настоящих Условий;

**Канал ЭДО** – защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и СЭД НРД, возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Договора ДБО.

При использовании Канала ЭДО используется усиленная неквалифицированная электронная подпись.

**Клиент-Участник НРД** – Клиент, зарегистрированный в НРД и являющийся участником СЭД НРД на основании соответствующего договора с НРД об обмене электронными документами;

**Код Участника НРД** – код, присваиваемый НРД своим клиентам при их регистрации в НРД в рамках соответствующего договора, а также идентификатор, который Банк присваивает Клиенту при заключении Договора ДБО для возможности осуществления электронного документооборота посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 в рамках настоящих Условий;

**Прикладное ПО Клиента** – прикладное программное обеспечение Клиента, взаимодействующее с СЭД НРД: бухгалтерская программа/система управления ресурсами предприятия/непосредственно клиентская часть СЭД НРД-Транзит 2.0/иное, в котором Клиент создает электронный документ, подписывает ЭП и направляет в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0.

**Список Дополнительных организаций** – предоставленный (при необходимости) Банку Клиентом-Участником НРД список Клиентов Банка, которым Клиент-Участник НРД предоставил информационный канал для осуществления электронного документооборота с Банком посредством СЭД НРД – Транзит 2.0, в рамках настоящих Условий;

**Список участников транзита** – список Клиентов-Участников НРД и их Кодов Участников НРД, формируемый Банком в программном приложении в рамках взаимодействия Канала ЭДО и СЭД НРД. Банк вносит указанную информацию в данный список на основании заявления Клиента-Участника НРД, предусмотренного разделом 3 настоящих Условий;

**Средство электронной подписи (Средство ЭП)** – средство криптографической защиты информации, использующее СКЗИ «КриптоПро CSP» (приобретаемое и поддерживаемое каждой Стороной самостоятельно), и обеспечивающее реализацию следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП;

**СЭД НРД – Транзит 2.0** – дополнительный сервис СЭД НРД, с использованием которого реализуются функции транзита электронных документов через СЭД НРД и который позволяет ее участникам обмениваться электронными документами между собой через СЭД НРД;

**Услуга** – услуга «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0», представляющая собой сервис дистанционного банковского обслуживания, предоставляемый Клиенту в рамках Договора ДБО на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность посредством СЭД НРД – Транзит 2.0 осуществлять следующие действия с использованием Канала ЭДО:

- направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счету в валюте Российской Федерации (далее – платежное поручение);
- направлять в Банк письмо свободного формата;
- направлять в Банк запрос на получение выписки по счету;

<sup>9</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

– получать от Банка ответные квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа;

– получать от Банка выписку по счету;

– получать от Банка письмо свободного формата.

2.2. В случае, если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на Клиента, положения такого пункта применяются равным образом как к Клиенту-Участнику НРД, так и к Дополнительной организации.

В случае, если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 настоящих Условий.

2.3. Услуга может быть предоставлена Клиенту-Участнику НРД в том случае, если Сторонами заключен и действует Договор ДБО.

Услуга может быть оказана Дополнительной организации только в том случае, если с Банком и заключен и действует Договор ДБО, а также Дополнительная организация включена в предоставленный Банку Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций.

2.4. Уполномоченными лицами Клиента в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счетах Клиента денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), подписывать расчетные (платежные) документы и иные распоряжения о переводе денежных средств Клиента, используя аналог собственноручной подписи (подписывать акцептующей ЭП электронные документы от имени Клиента), информация о которых представлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

При этом для подписания электронных документов в рамках настоящих Условий от имени Клиента используется ЭП, удостоверяемая сертификатом, выданным Банком соответственно Клиенту по заявлению по Форме 11/12 Сборника.

2.5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящих Условий.

2.6. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения и иные документы, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий, идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) и иным документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента представителями и скрепленным оттиском печати Клиента.

2.7. Клиент, подключая услугу, предоставляет Банку право передавать в СЭД НРД сведения, составляющие банковскую тайну, а именно сведения о Клиенте и следующие сведения о счете Клиента:

– информацию о номере счета;

– выписки по счету;

– информацию об остатках денежных средств на счете;

– информацию об операциях, совершаемых по счету,

а также иную информацию о счете.

Клиент признает, что, используя единый Канал ЭДО для передачи Клиенту-Участнику НРД и Дополнительным организациям информации, Банк не несет ответственности за получение информации неуполномоченными лицами.

2.8. Клиент-Участник НРД при необходимости предоставляет Банку Список Дополнительных организаций на бумажном носителе или с использованием Системы ДБО по Форме 18 Сборника, заверенный подписью уполномоченного представителя и печатью (при наличии) Клиента-Участника НРД.

Банк рассматривает представленный Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем его получения.

Банк отказывается в принятии от Клиента-Участника НРД Списка Дополнительных организаций в случае, если между Банком и всеми Дополнительными организациями, указанными в Списке Дополнительных организаций, не заключены Договоры ДБО.

Подтверждением принятия Банком Списка Дополнительных организаций является отметка Банка в соответствующем поле. Датой начала действия Списка Дополнительных организаций является дата его принятия Банком.

Второй экземпляр Списка Дополнительных организаций с отметкой Банка о принятии передается Клиенту-Участнику НРД.

2.9. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента-Участника НРД и каждой Дополнительной организации в целях предоставления Услуги, а также за обмен финансовыми сообщениями по счетам Клиентов в рамках Услуги Банк взимает с Клиента-Участника НРД комиссионное вознаграждение согласно

Тарифам Банка.

### **3. Порядок подключения Услуги**

3.1. Подключение Услуги Клиенту осуществляется на основании представленного в Банк Заявления на подключение услуги по Форме 11 Сборника, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

Заявление на подключение услуги может быть предоставлено в Банк уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены путем предоставления в Банк соответствующих документов.

Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление на подключение услуги не более 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.

Принятие Банком Заявления на подключение услуги осуществляется путем проставления уполномоченным лицом Банка на Заявлении на подключение услуги собственноручной подписи, печати Банка и даты подписания Заявления на подключение услуги.

3.2. В Заявлении на подключение услуги Клиент-Участник НРД в обязательном порядке указывает Код Участника НРД.

3.3. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления на подключение услуги без объяснения причин отказа.

### **4. Порядок электронного документооборота**

4.1. Электронный документ, направляемый в Банк по Каналу ЭДО посредством СЭД НРД – Транзит 2.0, может быть доставлен только при одновременном соблюдении следующих условий:

– в случае положительного результата процедуры проверки Банком соответствия Кода Участника НРД, предъявленного Банку с таким документом, Коду Участника НРД, внесенному Банком в рамках Договора в Список участников транзита;

– при соблюдении установленной НРД процедуры транзита документов через СЭД НРД.

4.2. Электронный документ, за исключением запроса на выписку, принимается Банком к обработке только при соблюдении следующих условий:

– документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;

– в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата(-ов), предъявленного(-ых) Банку с таким документом и удостоверяющего(-их) ЭП на таком документе, данным действующего(-их) сертификата(-ов) Клиента, зарегистрированного(-ых) в банковском программном модуле.

4.3. В дополнение к указанным выше обязательным условиям приема электронного документа, платежное поручение принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

– платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «СОВКОМБАНК», определенными Банком;

– наименование плательщика, указанное в платежном поручении, должно быть идентично наименованию, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ДБО. Информация о наименовании плательщика, согласно требованиям настоящего пункта, доступна Клиенту в Системе ДБО;

– контроль значений реквизитов, указанных в платежном поручении, проведенный в порядке, установленном Банком, установил их корректность и соответствие требованиям законодательства и Договора ДБО с Клиентом.

4.4. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента о принятии данного документа путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.

В случае отрицательного результата проверки поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме (исполнении), при этом уведомляет Клиента об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.

4.5. Совершение операций по счетам Клиента подтверждается выпиской, запрашиваемой Клиентом самостоятельно. Окончательная выписка за предыдущий рабочий день доступна для формирования не ранее 10-00 часов утра (МСК) текущего рабочего дня. Выписка, запрашиваемая в течении рабочего дня или до 10-00 часов утра (МСК) следующего рабочего дня (предварительная выписка) не является окончательной и носит информационный характер.

### **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Принимать электронные документы по Каналу ЭДО только в случае положительного результата проверки Кода Участника НРД, подлинности ЭП Клиента в электронном документе и соблюдения иных

условий, предусмотренных разделом 4 настоящих Условий.

5.1.2. Информировать Клиента о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО Клиента ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе платежного поручения: «Исполнено» с указанием даты его присвоения, отображаемом в Прикладном ПО Клиента.

Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения платежному поручению указанного статуса.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать с любого счета Клиента-Участника НРД (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента-Участника НРД суммы комиссионного вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий Услуги в размере и сроки, предусмотренные Тарифами Банка, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием платежных поручений от Клиента) в случаях:

– неуплаты Клиентом-Участником НРД комиссии в соответствии с п. 2.9. настоящих Условий.

– приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ДБО в случаях блокировки Системы ДБО;

– неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Условиями, разделом 6 Правил ДБО;

– получения информации о неправомерном использовании Канала ЭДО

– в случае проведения Банком технических работ, о проведении которых Банк направляет уведомление в свободном формате по Системе ДБО;

– в случае приостановления оказания услуг в рамках Договора ДБО (например, мошенничество, сомнительная операция, корпоративный конфликт и т.д.).

Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО после устранения причин его блокирования.

5.2.3. Не принимать к исполнению платежные поручения в случае нарушения условий раздела 4 настоящих Условий.

5.2.4. Отказать в предоставлении Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае нарушения Клиентом своих обязанностей в рамках настоящих Условий и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с СЭД НРД Правила безопасного использования систем ДБО (Приложение №5 к Правилам ДБО) в течение всего срока действия Услуги.

Стороны признают, что на используемые для работы с СЭД НРД программно-вычислительные средства распространяются требования Правил безопасного использования систем ДБО.

5.3.2. Регулярно, не реже 1 (одного) раза в день, осуществлять вход в Прикладное ПО Клиента для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком Клиенту в соответствии с п. 4.4 настоящих Условий.

5.3.3. В случае отключения услуги Клиенту-Участнику НРД, Клиент-Участник НРД обязан уведомить Дополнительные организации о прекращении пользования Услугой.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях исполнения настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о прекращении пользования Услугой с даты отключения услуги Клиенту-Участнику НРД.

5.3.4. Клиент-Участник НРД обязан не позднее дня представления в Банк Списка Дополнительных организаций уведомить Дополнительные организации о включении их в указанный список/исключении из указанного списка путем направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашениями между Клиентом-Участником НРД и Дополнительными организациями.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение, а также не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом-Участником НРД его обязанности, указанной в настоящем пункте.

В целях настоящих Условий Дополнительная организация считается надлежаще уведомленной о включении ее в Список Дополнительных организаций/исключении из указанного списка с даты представления в Банк Клиентом-Участником НРД соответствующего Списка Дополнительных организаций.

5.3.5. До истечения срока действия сертификата (1 (один) год и 3 (три) месяца) через 1 (один) год после

получения токена с НЭП предоставить в Банк заявление по Форме 12 Сборника (далее по тексту – Заявление на изменение услуги) с запросом нового токена.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения в целях осуществления переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами, указанными в п. 2.1 настоящих Условий.

5.4.2. Отказаться от получения Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий, предоставив в Банк заявление по Форме 13 Сборника (далее по тексту настоящих Условий – Заявление об отключении от услуги).

5.4.3. Получать по запросу по Каналу ЭДО выписки по счету с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операций.

5.4.4. Клиент-Участник НРД вправе вносить изменения в Список Дополнительных организаций путем предоставления в Банк Списка Дополнительных организаций в новой редакции в порядке, предусмотренном п. 2.8 настоящих Условий.

В случае принятия Банком нового Списка Дополнительных организаций в порядке, предусмотренном п. 2.8 настоящих Условий, ранее представленный в Банк Клиентом-Участником НРД Список Дополнительных организаций утрачивает свою силу.

В этом случае Дополнительная организация считается включенной в Список Дополнительных организаций/исключенной из указанного списка с даты начала действия нового Списка Дополнительных организаций, указанной в отметках Банка.

5.4.5. Для уполномоченных лиц ограничить доступ, возобновить доступ, подключить новых пользователей, являющихся уполномоченными лицами Клиента в Системе ДБО, приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени, предоставив в Банк Заявление на изменение услуги, а также путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

## **6. Срок действия Услуги**

6.1. Услуга предоставляется с даты принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.

Действие Услуги автоматически распространяется на период действия Договора ДБО и прекращается без дополнительного уведомления при прекращении Договора ДБО, а также в случаях, предусмотренных п. 6.2 настоящих Условий.

6.2. Действие Услуги для Дополнительной организации прекращается без дополнительного уведомления Банком Дополнительной организации при отключении услуги Клиенту-Участнику НРД в соответствии с п. 5.3.3 настоящих Условий, а также при исключении Дополнительной организации из Списка Дополнительных организаций согласно п. 5.3.4 настоящих Условий.

6.3. Предоставление Услуги может быть прекращено по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями в пп. 5.2.4, 5.4.2, путем направления уведомления/заявления об отключении от услуги другой Стороне на бумажном носителе/посредством Канала ЭДО/Системы ДБО не позднее чем за 7 (семь) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения пользования Услугой (предоставления Услуги).

## **7. Прочие условия**

7.1. Настоящие Условия, Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы ДБО и Средств ЭП являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями Стороны руководствуются положениями Договора ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен в разделе 8 Правил ДБО.

7.3. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 10 Правил ДБО.

7.4. Оплата услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0» осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

*Условия предоставления ПАО «СОВКОМБАНК» услуги  
«Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»<sup>10</sup>*

## 1. Термины и определения

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия и условные обозначения:

В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия и условные обозначения:

**Руководство по настройке обмена данными с Банком** – Руководство по настройке обмена данными в рамках услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» размещено на сайте Банка по адресу: <https://sovcombank.ru/corp/rko>.

**Услуга** – услуга «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей», представляющая собой сервис электронного документооборота, предоставляемый Клиенту в рамках Договора ДБО на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями на основании Заявления по Форме 14 Сборника (далее по тексту настоящих Условий – Заявление на подключение услуги).

В рамках настоящих Условий под **Каналом ЭДО** подразумевается защищенный телекоммуникационный канал связи в рамках взаимодействия банковского программного модуля и «1С:Предприятие», возможность использования которого в целях настоящих Условий предоставлена Банком Клиенту на основании Заявления на подключение услуги.

При использовании Канала ЭДО используется усиленная неквалифицированная электронная подпись.

В рамках настоящих Условий под **Клиентом** подразумевается юридическое лицо, имеющее открытый (е) счет (а) в Банке.

В рамках настоящих Условий под **Средством электронной подписи (Средство ЭП)** понимается средство криптографической защиты информации, использующее СКЗИ «КриптоПро CSP» (приобретаемое и поддерживаемое каждой стороной самостоятельно), и обеспечивающее реализацию следующих функций: создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Банком Услуги, в рамках которой Клиент имеет возможность непосредственно в «1С:Предприятие» осуществлять следующие действия посредством Канала ЭДО:

- направлять в Банк электронный документ, содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств по счету в валюте Российской Федерации (далее – платежное поручение);
- направлять в Банк запрос на получение выписки о движении денежных средств (далее – выписка) по счету;
- направлять в Банк документы в рамках зарплатного проекта:
  - Реестр на присоединение;
  - Реестр распоряжений (зарплатная ведомость);
  - Реестр уволенных сотрудников;
- получать от Банка (по запросу) ответные квитанции, содержащие информацию о статусах обработки электронных документов, поступивших от имени Клиента, в том числе свидетельствующих об их принятии или отказе в принятии с указанием причин отказа;
- получать от Банка выписку по счету;
- получать от Банка уведомления о статусе обработки направленных документов в рамках зарплатного проекта.

2.2. В случае если любой из пунктов настоящих Условий содержит ссылку на электронный документ, положения такого пункта применяются равным образом к любому из электронных документов, которыми обмениваются Клиент и Банк по Каналу ЭДО согласно п. 2.1 настоящих Условий.

2.3. Услуга может быть предоставлена Клиенту в том случае, если Сторонами заключен и действует

<sup>10</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

Договор ДБО.

2.4. Уполномоченными лицами Клиента в целях настоящих Условий являются единоличный исполнительный орган Клиента, а также иные лица, уполномоченные распоряжаться имеющимися на счетах Клиента денежными средствами, используя аналог собственноручной подписи (подписывать ЭП электронные документы от имени Клиента), информация о которых представлена и чьи полномочия подтверждены Банку в порядке, предусмотренном Правилами ДБО.

При этом для подписания электронных документов в рамках настоящих Условий от имени Клиента используется ЭП, удостоверенная сертификатом, выданным Банком соответственно Клиенту по заявлению по Форме 14/15 Сборника.

2.5. Датой начала пользования Клиентом Услугой считается дата принятия Банком Заявления на подключение услуги, в порядке, предусмотренном п. 3.1. настоящих Условий.

2.6. Стороны признают, что передаваемые Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения, заверенные надлежащим образом ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий, идентичны распоряжениям о переводе денежных средств (платежным поручениям) на бумажном носителе, подписанным уполномоченными от имени Клиента представителями и скрепленным оттиском печати Клиента (при ее наличии).

2.7. За настройку параметров обслуживания счетов Клиента в целях предоставления Услуги, а также за обмен финансовыми сообщениями по счетам Клиентов в рамках Услуги Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение согласно п. 5.2.1 настоящих Условий.

### **3. Порядок подключения Услуги**

3.1. Подключение Услуги Клиенту осуществляется на основании представленного в Банк Заявления на подключение услуги по Форме 14 Сборника подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

Заявление на подключение услуги предоставляется уполномоченным представителем Клиента, чьи полномочия подтверждены Банку путем предоставления соответствующих документов.

Банк рассматривает представленное Клиентом Заявление на подключение услуги не более 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.

Принятие Банком Заявления на подключение услуги осуществляется путем проставления уполномоченным лицом Банка на Заявлении на подключение услуги собственноручной подписи, печати Банка и даты подписания Заявления на подключение услуги.

3.2. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в принятии Заявления на подключение услуги без объяснения причин отказа.

### **4. Порядок электронного документооборота**

4.1. В случае принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящих Условий, Клиент осуществляет в «1С:Предприятие» настройку обмена данными с Банком согласно Руководство по настройке обмена данными с Банком.

Банк предоставляет Клиенту возможность осуществить настройку обмена данными с Банком посредством Канала ЭДО только в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата, предъявленного Банку в запросе на установление сеанса информационного обмена, данным действующего сертификата Клиента, зарегистрированного в банковском программном модуле в рамках Договора ДБО.

4.2. Отправителем и получателем электронного документа могут быть как Клиент, работающий в «1С:Предприятие», так и Банк, при этом инициатором информационного обмена выступает Клиент.

4.3. Электронный документ принимается Банком к обработке только при одновременном соблюдении следующих условий:

- документ подписан ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;
- в случае положительного результата процедуры проверки Банком уникального идентификатора сессии, предъявленного Банку с таким документом, уникальному идентификатору сессии, сформированному Банком и направленному Клиенту по Каналу ЭДО в ответ на запрос на установление сеанса информационного обмена;
- в случае положительного результата процедуры проверки соответствия данных сертификата (ов), предъявленного (ых) Банку с таким документом и удостоверяющего (их) ЭП на таком документе, данным действующего (их) сертификата (ов), зарегистрированного (ых) в банковском программном модуле;

– в случае положительного результата проверки IP-адреса(ов), с которого(ых) осуществляется использование Канала ЭДО, установленного(ых) Клиентом в рамках Заявления на подключение услуги/Заявления на изменение услуги в соответствии с требованиями:

1. Не допускается использование мощностей третьих сторон при передаче трафика на сторону Клиента.
2. Рекомендовано использование Клиентом сетевого оборудования Cisco/Juniper для реализации полноценной обратной совместимости со стороной Банка.

4.4. В дополнение к указанным выше обязательным условиям приема электронного документа распоряжение Клиента в валюте Российской Федерации (платежное поручение) принимается Банком только при соблюдении следующих условий:

– платежное поручение оформлено в соответствии с требованиями Банка России и Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «СОВКОМБАНК», определенными Банком;

– наименование плательщика, указанное в платежном поручении, должно быть идентично наименованию, присвоенному Клиенту в автоматизированной банковской системе и сохраненному в банковском программном модуле в рамках Договора ДБО. Информация о наименовании плательщика, согласно требованиям настоящего пункта, доступна Клиенту в Системе ДБО;

– контроль значений реквизитов, указанных в платежном поручении, проведенный в порядке, установленном Банком, установил их корректность и соответствие требованиям законодательства и договора с Клиентом.

В случаях, предусмотренных пп. 4.13, 6.2.5 Правил ДБО, Банк приостанавливает исполнение платежного поручения Клиента в порядке, предусмотренном указанными пунктами Правил ДБО.

4.5. В случае положительного результата проверки поступившего электронного документа Банк уведомляет Клиента (по запросу Клиента) о принятии (исполнении) данного документа путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа.

В случае отрицательного результата проверки поступившего электронного документа Банк отказывает в его приеме (исполнении), при этом уведомляет Клиента (по запросу Клиента) об этом путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе обработки данного документа с описанием причины отказа.

Указанные в настоящему пункте запросы о статусе обработки электронного документа направляются Клиентом в Банк посредством Канала ЭДО путем выполнения соответствующих действий в «1С:Предприятие».

4.6. Совершение операций за предыдущий рабочий день подтверждается выпиской по счетам Клиента, сформированной не ранее 10-00 часов утра текущего рабочего дня.

4.7. Для документов в рамках зарплатного проекта, указанных в п. 2.1, применяются Банком следующие условия:

- содержат все обязательные реквизиты, предусмотренные для данного типа документов;
- документы должны быть подписаны ЭП Клиента в соответствии с п. 2.4 настоящих Условий;
- Банк вправе приостановить обработку документов при несоответствии их формату или отсутствии технической возможности.

## **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Предоставить Клиенту после принятия Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном п. 3.1 настоящих Условий, и регенерации ключей Клиентом (согласно п. 2 Руководства по настройке обмена данными с Банком), возможность осуществить настройку «1С:Предприятие» в соответствии с п. 4.1 настоящих Условий.

5.1.2. Принимать к обработке электронные документы, поступившие по Каналу ЭДО, только в случае положительного результата проверки подлинности ЭП Клиента в электронном документе и соблюдения иных условий, предусмотренных разделом 4 настоящих Условий.

5.1.3. Информировать Клиента (по запросу) о совершении Операций путем направления по Каналу ЭДО ответной квитанции, содержащей информацию о соответствующем статусе платежного поручения: «Исполнен»/«Подтвержден» с указанием даты его присвоения, отображаемом в «1С:Предприятие».

Датой получения Клиентом уведомления о совершении Операции считается дата присвоения платежному поручению соответствующего статуса.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Списывать с любого счета Клиента (за исключением банковского счета, с которого списание не допускается в силу закона или договора) без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения за оказываемые в рамках настоящих Условий услуги в размере и сроки, предусмотренные Тарифами, действующими на дату списания комиссионного вознаграждения.

5.2.2. Приостановить пользование Клиентом Услугой (в том числе прекратить прием платежных поручений от Клиента) в случаях:

- неуплаты Клиентом соответствующих комиссий в рамках Договора ДБО согласно Тарифам;
- приостановления использования ключа ЭП Клиента в рамках Договора ДБО в случаях блокировки Системы ДБО;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим разделом настоящих Условий, разделом 6 Правил ДБО;
- получения от информации о неправомерном использовании Канала ЭДО;
- в случае технических работ, о которых банк будет уведомлять письмом в свободном формате в Системе ДБО;
- в случае приостановления оказания услуг в рамках Договора ДБО (например, мошенничество, сомнительная операция, корпоративный конфликт и т.д.).

Банк возобновляет прием электронных документов Клиента посредством Канала ЭДО после устранения причин его блокирования.

5.2.3. Не принимать к исполнению платежные поручения в случае нарушения условий раздела 4 настоящих Условий.

5.2.4. Отказать в предоставлении Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае нарушения Клиентом своих обязанностей в рамках настоящих Условий и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Приобрести у правообладателя «1С:Предприятие» с правами на его использование и оборудовать рабочее место Клиента (ПЭВМ) в соответствии с эксплуатационной документацией данного программного обеспечения (Список поддерживаемых конфигураций размещен [http://v8.1c.ru/edi/edi\\_app/bank/standards.htm](http://v8.1c.ru/edi/edi_app/bank/standards.htm)).

В случае, предусмотренном п. 4.1 настоящих Условий, осуществить в «1С:Предприятие» настройку обмена данными с Банком согласно Руководству по настройке обмена данными с Банком.

5.3.2. Соблюдать (ознакомить и обеспечить соблюдение Уполномоченным лицом Клиента) при работе с «1С:Предприятие» Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы «Банк-Клиент» и Средств ЭП (Приложение №6 к Договору ДБО, далее - Требования по обеспечению безопасности использования Системы ДБО) в течение всего срока пользования Услугой.

Стороны признают, что на используемые для работы с «1С:Предприятие» программно-вычислительные средства распространяются Требования по обеспечению безопасности использования системы ДБО.

5.3.3. Регулярно, не реже 1 (одного) раза в день, осуществлять вход в «1С:Предприятие» для ознакомления с ответными квитанциями, направляемыми Банком по запросу Клиента в соответствии с п. 4.5 настоящих Условий.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Передавать в Банк посредством Канала ЭДО платежные поручения в целях осуществления переводов денежных средств по счету согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых законодательством Российской Федерации, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, Банком на основании существующих договоров и соглашений, а также осуществлять обмен с Банком иными электронными документами, указанными в п. 2.1 настоящих Условий.

5.4.2. Отказаться от получения Услуги в соответствии с п. 6.2 настоящих Условий, в том числе в случае несогласия с изменением настоящих Условий, путем предоставления в Банк заявления по Форме 16 Сборника (далее по тексту настоящих Условий – Заявление об отключении от услуги).

5.4.3. Получать (по запросу) по Каналу ЭДО выписки по счету (ам) с 10:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения Операций.

5.4.4. Для Уполномоченных лиц ограничить доступ, возобновить доступ, подключить новых пользователей/приостановить использование Канала ЭДО на определенный период времени, предоставив в Банк заявление по Форме 15 Сборника (далее по тексту Заявление на изменение услуги), а также путем одновременного приостановления использования Клиентом Системы ДБО в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

5.4.5. Получить новые ключевые носители Услуги, предоставив в Банк Заявление на изменение услуги.

## **6. Срок действия Услуги**

6.1. Услуга предоставляется с даты принятия Банком Заявления на подключение услуги в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Условий.

Действие Услуги автоматически распространяется на период действия Договора ДБО и прекращается без дополнительного уведомления/соглашения при прекращении Договора ДБО, а также в случаях, предусмотренных п. 6.2 настоящих Условий.

6.2. Предоставление Услуги может быть прекращено по взаимной договоренности Сторон или в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями в пп. 5.2.4, 5.4.2, путем направления уведомления/Заявления об отключении от услуги другой Стороне на бумажном носителе/посредством Канала ЭДО/Системы ДБО не позднее чем за 7 (семь) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения пользования Услугой (предоставления Услуги).

## **7. Прочие условия**

7.1. «1С:Предприятие» в течение срока предоставления Услуги должно быть сертифицировано в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на соответствие требованиям по безопасности информации, включая требования по анализу уязвимостей и контролю отсутствия недекларированных возможностей, в соответствии с законодательством Российской Федерации или подвергнуто анализу уязвимостей по требованиям к оценочному уровню доверия не ниже чем ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 «Национальный стандарт Российской Федерации. Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 г. №1340-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2014).

7.2. Настоящие Условия, Требования по обеспечению безопасности использования программного обеспечения Системы ДБО и Средств ЭП являются неотъемлемой частью Договора ДБО.

Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями Стороны руководствуются положениями правил Договора ДБО и действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Порядок рассмотрения претензий Клиента, связанных с обменом документами и/или осуществлением Операций в рамках настоящих Условий, установлен разделом 8 Правил ДБО.

7.4. Порядок внесения изменений в настоящие Условия установлен в разделе 10 Правил ДБО.

7.5. Оплата услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» включена в оплату услуг по Договору ДБО, заключенному между клиентом и банком. Выдача отдельного ключевого носителя для услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» осуществляются в соответствии с Тарифами Банка (Выдача дополнительного средства идентификации в рамках обслуживания системы «Совкомбанк Бизнес»).

**Условия предоставления дополнительных нефинансовых сервисов  
в рамках Системы ДБО**

1. В дополнение к основным терминам и определениям, содержащимся в разделе 1 Правил ДБО, в настоящих Условиях используются следующие понятия:

**«Мой бизнес»<sup>11</sup>** – сервис для Клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих действующий расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис отображает информацию о работе Клиента по расчетному счету и оценивает рейтинг надежности по следующим параметрам: Налоги (при расчете налоговой доли учитывается какой процент от оборота оплачивается в виде налогов и взносов с расчетного счета в Банке), Наличные (доля снятий наличных, переводов на карты, счета физлиц и индивидуальных предпринимателей), НДС (Признаки возможного разрыва НДС между входящими и исходящими платежами), Остатки (Средний период нахождения денежных средств на расчетном счете клиента), Входящие платежи (Входящие платежи с повышенным уровнем риска в соответствии с внутренними методиками банка), Исходящие платежи (Исходящие платежи с повышенным уровнем риска в соответствии с внутренними методиками банка). Доступ к сервису не предоставляется в случае наличия ограничений предоставления Клиенту услуги по проведению расчетных операций по счетам посредством системы ДБО в соответствии с Договором ДБО.

Сервис показывает Клиенту основные параметры его работы по счету с точки зрения комплаенс Банка (оплата налогов, работа с наличными, остатки по счету, НДС, платежи). Оценка работы бизнеса Клиента производится на основании внутренних методик и положений Банка и носит рекомендательный характер для возможного снижения экономических и иных рисков Клиента;

**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

**Правила платежных систем** – положения, рекомендации, стандарты и требования, разработанные Платежными системами и обязательные для выполнения всеми участниками процесса обслуживания держателей банковских карт платежных систем;

**Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка** – сервис системы ДБО для Клиентов Банка – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк», подключенных к системе ДБО.

В рамках сервиса Банк оказывает услугу перевода денежных средств с карты, выпущенной физическому лицу любым Банком, на расчетный счет Клиента.

В рамках сервиса возможно использование карт платежных систем Visa, MasterCard, Maestro, МИР;

**Сервис проверки контрагента «Светофор»<sup>12</sup>** – сервис для Клиентов Банка - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО. Сервис позволяет Клиенту получать информацию о контрагентах - юридических лицах и индивидуальных предпринимателях из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения о наличии исполнительного производства, арбитражных дел, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о выигранных государственных контрактах, сведения по задолженностям контрагентов по данным службы судебных приставов и т.п.).

**Сервис выставления счетов<sup>13</sup>** – сервис для Клиентов Банка - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющих открытый расчетный счет в ПАО «Совкомбанк» и подключенных к Системе ДБО, предназначенный для реализации выставления счетов на оплату.

2. Настоящие Условия определяют порядок предоставления Клиенту дополнительных нефинансовых

<sup>11</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>12</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>13</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

сервисов:

- Сервис проверки контрагента «Светофор»;
- Сервис пополнения расчетного счета с карты любого Банка;
- Сервис «Мой бизнес»;
- Сервис выставления счетов;
- Сервис «Информирования ВЭД».

### 3. ПРОВЕРКА КОНТРАГЕНТА «СВЕТОФОР».

3.1. Информация, выявленная сервисом в процессе проверки контрагента, маркируется сигналами светофора в зависимости от категории выявленных фактов.

3.2. Возможность просмотра результатов проверки контрагента предоставляется Клиенту в Системе ДБО в процессе оформления платежного поручения на перевод денежных средств контрагенту. Информация становится доступной к просмотру после введения ИНН контрагента в соответствующее поле платежного поручения. В рамках сервиса Клиенту доступна детализация результатов проверки контрагента. Сервис проверки контрагента подключается автоматически перед отправкой платежного поручения в системе ДБО.

3.3. Клиент может оформить подписку на проверку выбранных в системе ДБО контрагентов, направив в Банк Заявление (Форма 6 Сборника). Заявление может быть подано в офис Банка или направлено по системе ДБО как по форме, установленной Банком (Форма 6 Сборника), так и в свободной форме при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента. Проверка осуществляется Банком один раз в сутки в ночное время. Банк направляет уведомление Клиенту в системе ДБО в случае, если по результатам проведенной проверки у контрагента изменился сигнал светофора. В остальных случаях уведомление Клиенту о результатах проведенной проверки Банком не направляется.

3.4. Сервис проверки контрагента «Светофор» предоставляется Клиентам, имеющим в Банке действующий расчетный счет в валюте Российской Федерации, и подключенным к Системе ДБО.

3.5. Предоставление услуги осуществляется в следующем объеме: предоставление информации о цвете сигнала светофора по контрагенту в соответствии с категорией выявленных фактов с возможностью детализации результатов проверки контрагента.

3.6. Комиссия за пользование сервисом взимается в соответствии с тарифными планами расчетно-кассового обслуживания Банка. Банк не несет ответственности за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом с использованием сервиса проверки контрагента «Светофор».

3.7. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования сервиса «Проверка контрагента «Светофор».

3.8. Банк не несет ответственности за перерывы в предоставлении услуги, вызванные в том числе, но не исключительно, техническими перебоями в работе официальных открытых источников.

### 4. СЕРВИС ПОПОЛНЕНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА С КАРТЫ ЛЮБОГО БАНКА (далее – Сервис)<sup>14</sup>.

4.1. В рамках Сервиса Банк:

- принимает к исполнению поручение на перевод денежных средств отправителя;
- в случае, если карта выпущена Банком, осуществляет списание денежных средств Клиента в размере суммы перевода и комиссии (при её наличии);
- осуществляет зачисление денежных средств получателю на расчетный счет в размере суммы перевода;
- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

4.2. Валюта перевода денежных средств - рубли Российской Федерации.

4.3. Ограничения на виды карт:

- карта отправителя эмитирована сторонним Банком к расчетному счету юридического лица;
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены сторонним банком-эмитентом и/или Платежной системой, к которой относится карта, и/или законодательством Российской Федерации.

4.4. В рамках Сервиса Банком по своему усмотрению могут быть запрошены следующие параметры операции:

- номер карты отправителя;
- срок действия карты отправителя; cvv2/cvc2 код карты отправителя;
- имя держателя карты;

<sup>14</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

- номер расчетного счета получателя;
  - назначение платежа;
  - сумму перевода в рублях Российской Федерации;
  - иные параметры.
- 4.5. За пользование Сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.6. Клиент может воспользоваться сервисом при одновременном выполнении следующих условий:
- наличия у Банка технической возможности для оказания услуги;
  - успешного прохождения Клиентом верификации, если она запрошена Банком;
  - наличия у Банка разрешения на проведение операции по карте, полученного в результате подтверждения отправителем перевода кодом 3d secure;
  - оплаты Клиентом комиссии (если она предусмотрена) за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;
  - отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Совкомбанк», условиями банка-эмитента, правилами Платежных систем и законодательством РФ.
- 4.7. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуги перевода денежных средств в одностороннем порядке и без объяснения причин в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки подозрительных сделок и(или) необычный характер сделок, а также если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.
- 4.8. Банк имеет право хранить и обрабатывать в течение 5 (пяти) лет после прекращения договорных отношений между Банком и Клиентом персональные данные Клиента, а также в течение 5 (пяти) лет после совершения операции – параметры карт (номер карты, срок действия карты, наименование платежной системы, имя и фамилию ее держателя, код CVV), ставшие известными Банку в связи с оказанием услуги.
- 4.9. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать лимиты на сумму разовой операции, количество, а также сумму операций в месяц при проведении операции с использованием Сервиса или ограничить предоставление услуги перевода денежных средств с карты на расчетный счет в рамках Сервиса.
- 4.10. Банк не несет ответственности в случаях, когда прямой или косвенный ущерб, возник у Клиента не по вине Банка, и(или) когда перевод денежных средств получателю осуществлен с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами платежной системы, к которой отнесена карта, Договором банковского счета в ПАО «Совкомбанк» и законодательством Российской Федерации по вине стороннего банка-эмитента.
- 4.11. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при использовании Сервиса в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором банковского счета в ПАО «Совкомбанк», и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания услуги.
- 4.12. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номера карты, суммы перевод, назначения платежа и номера расчетного счета, и подтверждает свое желание получить услугу с параметрами, введенными ранее Клиентом, нажатием соответствующей кнопки в интерфейсе Системы ДБО. После подтверждения параметров услуги Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной услуги.
- 4.13. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение на проведение операции по карте в результате подтверждения отправителем перевода кодом 3d secure, и Банком выполнены действия по оказанию услуги, указанные в п. 4.1 настоящих Условий.
- 4.14. Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со счета, обслуживаемого банком-эмитентом, на котором учитываются операции с картой.
- 4.15. Клиент, являющийся резидентом, обязуется не осуществлять с использованием карт расчеты с нерезидентами по сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.
5. СЕРВИС «МОЙ БИЗНЕС»<sup>15</sup>.
- 5.1. Сервис носит рекомендательный характер для возможного снижения экономических и иных рисков.

<sup>15</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

В силу принципа свободы экономической деятельности налогоплательщик осуществляет предпринимательскую деятельность самостоятельно на свой риск. Банк не несет ответственности за возможные экономические потери/случаи недополученного дохода и не дает каких-либо гарантий или заверений.

5.2. Оценка работы Клиента по расчетному счету в разрезе основных параметров производится на основании внутренних методик и положений Банк, не подлежащих разглашению Клиентам Банка и третьим лицам.

5.3. За пользование сервисом взимается комиссия (при ее наличии) в соответствии с Тарифами Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования сервиса «Мой бизнес».

6. СЕРВИС «ИНФОРМИРОВАНИЕ ВЭД»<sup>16</sup>.

6.1. Сервис «Информирования ВЭД» (далее – Сервис ВЭД) – Сервис для Клиентов Банка - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, подключенных к Системе ДБО и занимающихся внешнеэкономической деятельностью в соответствии с Федеральным Законом №173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» и Инструкцией Банка России №181-И от 16.08.2017 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и срокам их представления». Сервис ВЭД позволяет подключить получение уведомлений/информационных сообщений, связанных с валютными операциями Клиента.

6.2. В рамках Сервиса ВЭД Клиенту доступен выбор одного или нескольких типов уведомлений:

- SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте;
- уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контрактам;
- уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контрактам.

6.3. Банк направляет Клиенту уведомления/информационные сообщения с файловыми вложениями по Системе ДБО в раздел «Уведомления ВЭД».

6.4. SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте отправляются Банком после исполнения перевода в иностранной валюте в день его исполнения.

Уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контракту отправляется в следующих случаях:

- за 15 календарных дней до наступления указанной в контракте (кредитном договоре) даты исполнения обязательств по контракту (кредитному договору);
- на следующий рабочий день после наступления даты исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение указанных обязательств;

Уведомления о наступлении ожидаемых сроков по контракту отправляется в следующих случаях:

- за 15 календарных дней до наступления ожидаемых сроков по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение обязательств;
- на следующий рабочий день после наступления ожидаемого срока по контракту (кредитному договору) в случае отсутствия у Банка документов, подтверждающих исполнение обязательств по контракту (кредитному договору).

6.5. Заявление на подключение /изменение/отключение Сервиса ВЭД может быть подано по Системе ДБО как по форме, установленной Банком (Форма 10 Сборника), так и в свободной письменной или устной форме (в рамках дистанционного телефонного обслуживания) при наличии четко сформулированного волеизъявления Клиента.

6.6. За пользование Сервисом ВЭД взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

6.7. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате использования Сервиса «Информирование ВЭД».

7. СЕРВИС ВЫСТАВЛЕНИЯ СЧЕТОВ<sup>17</sup>.

7.1. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЕ И ФУНКЦИОНАЛ СЕРВИСА

7.1.1. Банк за вознаграждение предоставляет Клиенту право использования внешней системы «Seeneco. Сервис выставления счетов» (далее по настоящему разделу - Сервис), размещенной в сети Интернет по адресу: <https://online.sovcombank.ru> и гарантийной технической поддержки Сервиса ООО «Синеко – информационные системы» (далее по настоящему разделу – Синеко) в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

<sup>16</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>17</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

Описание функциональных, технических и иных возможностей Сервиса приведены в документации к Сервису, размещенной в сети Интернет по адресу: <https://sovcombank.ru/pages/seeneco> (далее по настоящему разделу - Документация).

7.1.2. Подключение Клиента к Сервису осуществляется в Системе ДБО.

Сервис подключается при нажатии Клиентом на кнопку «Подключить» в разделе «Сервис выставления счетов» и подписании Клиентом Заявления на подключение/отключение Сервиса выставления счетов по Форме 17 Сборника (далее по настоящему разделу – Заявление).

После подключения к Сервису в Системе ДБО Клиенту направляется уведомление о подключении Сервиса, и автоматически создается Личный кабинет Клиента в Сервисе.

При повторном подключении к Сервису (после отключения) Клиент получает доступ к ранее созданному Личному кабинету.

7.1.3. Личный кабинет Клиента в Сервисе – это специальный раздел Сервиса, доступный только Клиенту (далее по настоящему разделу – Личный кабинет), в котором Клиент может:

1) осуществлять работу с Сервисом:

- создать электронный счет на оплату и отправить его на электронную почту, в мессенджеры: telegram, viber, whatsapp, либо скопировать ссылку на счет и переслать её контрагенту любым удобным способом;

2) применять личные настройки и параметры при работе с Сервисом;

3) получать скан-копии счетов, актов;

4) получать уведомления, связанные с работой Сервиса, доступом к Сервису, предоставлением гарантийной технической поддержки;

5) получать уведомления, связанные с различными изменениями в отношении Сервиса и его работы, предоставления доступа к Сервису и его работы, условий предоставления гарантийной технической поддержки Сервиса;

6) получать уведомления, связанные с различными изменениями условий предоставления доступа к Сервису и гарантийной технической поддержки Сервиса;

7) получать уведомления, связанные с прекращением работы Сервиса, предоставления доступа к Сервису и гарантийной технической поддержкой Сервиса;

8) получать иные оповещения, уведомления в отношении работы с Сервисом, доступа к Сервису, гарантийной технической поддержки Сервиса.

## 7.2. ОБЪЕМ ПОЛУЧАЕМЫХ ПРАВ

7.2.1. С даты подключения Сервиса Клиент имеет право на использование Сервиса, доступ к Сервису и право на гарантийную техническую поддержку Сервиса в соответствии с настоящим разделом.

7.2.2. Предоставляемое Банком право Клиенту использования Сервиса включает в себя следующие права использования Сервиса:

- воспроизведение Сервиса, которое также предусматривает возможность осуществлять любые действия, связанные с функционированием Сервиса в соответствие с его назначением, за исключением действий, оговоренных в п. 7.2.3 настоящего раздела.

7.2.3. Получаемое Клиентом право использования Сервиса не включает права на:

- модификацию Сервиса, в том числе вскрытие защиты Сервиса;

- передачу тем или иным способом полученного права использования Сервиса и Документации к нему третьим лицам;

- изготовление не предусмотренных настоящим разделом копий Сервиса, за исключением необходимого количества резервных копий, используемых исключительно в архивных целях;

- разработку производного программного обеспечения с использованием, как всего Сервиса, так и его частей. Ограничение на разработку производного программного обеспечения не распространяется на право Клиента разрабатывать новые отчетные формы и/или использовать информацию из файлов данных, созданных с помощью Сервиса, во внешних по отношению к нему системах;

- использование Сервиса с превышением ограничений, указанных в настоящем разделе;

- упоминание Сервиса в публикациях и выступлениях без ссылки на Синекю;

- использование Сервиса иными способами, не предусмотренными п. 7.2.1 настоящего раздела.

7.2.4. Срок действия права использования Сервиса: с момента подключения Сервиса и до момента отключения Сервиса.

7.2.5. Доступ к Сервису и право на гарантийную техническую поддержку Сервиса предоставляется в порядке, определенном пп. 7.3 и 7.4 соответственно.

## 7.3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОСТУПА К СЕРВИСУ

- 7.3.1. Банк предоставляет Клиенту доступ к Сервису при условии:
- наличия у Клиента подключения к Системе ДБО и расчетного счета;
  - после успешного подключения Клиенту Сервиса Банком в соответствии с п. 7.1.2.
- 7.3.2. Банк предоставляет удаленный доступ Клиенту к Сервису, путем применения технологии единого входа из Системы ДБО без дополнительной аутентификации.
- 7.3.3. Клиенту предоставляется право использования простой (неисключительной) лицензии Сервиса одновременно с предоставлением ему Доступа к Сервису.
- 7.3.4. Доступ к Сервису Банк предоставляет Клиенту в момент подключения Сервиса в Системе ДБО.

#### 7.4. ГАРАНТИЙНАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

7.4.1. Гарантийная техническая поддержка Сервиса осуществляется Синеко на основании заключенного между Банком и Синеко Лицензионного договора о предоставлении права использования Программного продукта простая (неисключительная) лицензия.

7.4.2. Способы связи с технической поддержкой Синеко:

- звонок по телефону – 7 499 703 40 28;
- сообщение в чат, расположенный в Личном кабинете;
- письмо на электронную почту технической поддержки support@seeneco.ru.

7.4.3. В течение срока действия права использования Сервиса Клиенту предоставляется гарантийная техническая поддержка в случаях:

- возникновения несоответствия функциональных возможностей Сервиса, функциональным возможностям, оговоренным в Документации;
- возникновения проблем работы доступа к Сервису, возникшие по вине Синеко;
- возникновения проблем работы функционала Сервиса по вине Синеко;
- возникновения несоответствий в работе функционала Сервиса при использовании Клиентом новых функциональных возможностей Сервиса, выполненных Синеко, при выпуске Синеко нового релиза Сервиса.

7.4.3.1. Выявленные Клиентом несоответствия в целях оперативности их исправления в рамках гарантийной технической поддержки делятся по следующим приоритетам:

- 1-ый приоритет:
  - несоответствия, приводящие к невозможности входа в Сервис/доступа к Сервису;
  - несоответствия, приводящие к невозможности отображения данных в интерфейсе Сервиса (списков, графиков, отчетов).
- 2-ой приоритет:
  - отображение неактуальных данных на определенный момент времени, возникшие по вине Синеко;
  - несоответствия, относящиеся к 1-му приоритету, но для которых существует временное обходное решение, позволяющее Клиенту использовать Сервис;
  - отображение некорректных данных в интерфейсе Сервиса (списках, графиках, отчетах).
- 3-ий приоритет:
  - несоответствия, возникающие в работе функционала Сервиса при использовании Клиентом новых функциональных возможностей, выполненных Синеко, при выпуске нового релиза Сервиса, но для которых существует временное обходное решение, позволяющее Клиенту использовать Сервис;
- 4-ый приоритет:
  - все остальные несоответствия функциональных возможностей Сервиса, функциональным возможностям, оговоренным в Документации или о которых Синеко уведомил Клиента согласно условиям настоящей раздела.

7.4.3.2. Сроки исправления Синеко несоответствий по приоритетам:

- Несоответствия, относящиеся к 1-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение не более 2 (двух) рабочих дней с момента предоставления Клиентом Синеко достаточной информации по несоответствию.

Исправления вносятся в действующую конфигурацию Сервиса на момент регистрации несоответствия.

- Несоответствия, относящиеся ко 2-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение не более 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления Клиентом достаточной информации по несоответствию.

Исправления вносятся в действующую конфигурацию Сервиса на момент регистрации несоответствия или в действующий на момент внесения исправлений релиз Сервиса.

- Несоответствия, относящиеся к 3-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение согласованного с Клиентом Банка времени, но не более 20 (двадцати) рабочих дней с момента предоставления Клиентом Банка достаточной информации по несоответствию.

Исправления вносятся в текущую конфигурацию Сервиса.

○ Несоответствия, относящиеся к 4-му приоритету, должны быть исправлены Синеко в течение согласованного с Клиентом времени с момента предоставления Клиентом достаточной информации по несоответствию.

Исправления вносятся в текущую конфигурацию Сервиса на момент внесения исправлений или в новую конфигурацию Сервиса на момент внесения исправлений.

7.4.4. Случаи гарантийной технической поддержки, указанные в п. 7.4.3 не предусматривают внесение каких-либо изменений и дополнений в функциональные возможности Сервиса, оговоренные в Документации, и связанные как с изменением текущего законодательства РФ, так и с пожеланиями Клиента.

7.4.5. Несоответствия в Сервисе, возникшие вследствие наличия (в том числе временного) идентичных (зеркальных) несоответствий в системах-источниках данных, не являются гарантийными и не подлежат исправлению за счет Синеко.

7.4.6. Гарантийная техническая поддержка Сервиса предназначена исключительно для выполнения функций Сервиса с учетом соответствующих технических требований, указанных в Документации.

7.4.7. Какие-либо изменения, дополнения и пожелания Клиента, связанные с функциональными возможностями Сервиса, не рассматриваются как рекламации и могут быть выполнены Синеко на основании отдельного соглашения с Клиентом.

7.4.8. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацию по несоответствиям согласно п. 7.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: support@seeneco.ru.

## 7.5. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

7.5.1. За использование Сервиса Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение, в том числе НДС, в сроки и на условиях, определенных Тарифами Банка.

7.5.2. Оплата Клиентом комиссионного вознаграждения Банку, в том числе НДС, производится в порядке, определенном пунктами 6.3.10 и 6.4.19 Правил ДБО.

## 7.6. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ОТКЛЮЧЕНИЯ СЕРВИСА

7.6.1. Для отключения Сервиса Клиент подает Заявление в Системе ДБО или на бумажном носителе в отделение обслуживания.

7.6.2. Банк отключает Сервис:

- в течение 3 (Трех) рабочих дней после принятия Заявления от Клиента на бумажном носителе;
- в момент отключения Сервиса (подачи Заявления) в Системе ДБО.

7.6.3. Банк отключает Сервис в случае отсутствия на счетах Клиента денежных средств, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения Банка, определенного в п. 7.5.1.

7.6.4. Доступ к Сервису приостанавливается на время устранения технических неполадок или иных обстоятельств, препятствующих доступу Клиента к Сервису, в том числе на время доработки, модификации Сервиса со стороны Синеко.

## 7.7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.7.1. Уведомления об изменениях содержания Сервиса, изменениях предоставления Доступа к Сервису, гарантийной технической поддержки Сервиса, Документации к Сервису, технических требований к оборудованию Клиента, необходимых для работы Сервиса и указанных в Документации, направляются в Личном кабинете Клиента.

7.7.2. Клиент проинформирован и осознает, что:

- использование функционала Сервиса возможно только при условии выгрузки Клиентом данных, в том числе составляющих банковскую тайну, из Системы ДБО в Сервис;
- используемая Сервисом информация, может содержать в себе сведения о банковских операциях и счетах Клиента, коммерческую тайну, персональные данные Клиента или его единоличного исполнительного органа управления, представителя Клиента или иных лиц и иную конфиденциальную информацию;
- заведомо, при наличии такой необходимости, дает свое согласие на техническую обработку указанной информации Синеко и гарантирует, что все необходимые согласия субъектов персональных данных Клиентом получены в соответствии с законодательством Российской Федерации, и в случае необходимости по запросу Синеко готов предоставить указанные выше согласия субъектов персональных данных Синеко для подтверждения их наличия;
- право на добавление новых свойств и функциональных возможностей Сервиса, изменение

Документации, технических требований к Сервису или удаление из Сервиса уже существующих свойств и функциональных возможностей принадлежит Синеко;

– удаление из Сервиса уже существующих свойств и функциональных возможностей осуществляется Синеко после предварительного уведомления об этом Клиента в Личном кабинете в срок не менее чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты удаления из Сервиса.

7.7.3. Клиент обязуется не нарушать условия настоящего раздела, в том числе исключительные и авторские права Синеко. В случае незаконного использования Клиентом прав, принадлежащих Синеко, Клиент несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.7.4. Клиент не возражает, что его данные, переданные (загруженные) им в Сервис, могут быть доступны Синеко.

7.7.5. Клиент гарантирует, что третьи лица, чья информация будет передана в Сервис не возражают против доступа к ней Синеко.

7.7.6. В соответствии с Соглашением о конфиденциальности и Соглашением об обеспечении безопасности персональных данных заключенным между Банком и Синеко, на Синеко возложена обязанность гарантировать:

– неразглашение конфиденциальной информации третьим лицам, которой признается любая информация, предоставленная Клиентом или третьими лицами от имени Клиента при получении Доступа к Сервису, включая данные о хозяйственных операциях Клиента, счетах в банках, контрагентах и т.д.;

– строго сохранять конфиденциальный характер полученной от Клиента информации, не разглашать ее третьим лицам без предварительного письменного на то согласия Клиента, за исключением случаев, когда это необходимо для раскрытия соответствующим государственным органам в случаях, определенных законодательством Российской Федерации. Указанное положение не относится к общеизвестной или общедоступной информации;

7.7.7. Банк не несет ответственности за проблемы, возникающие у Клиента в процессе обновления, поддержки и эксплуатации Сервиса, возникшие не по вине Банка, (в т. ч. проблемы совместимости с другими программами для ЭВМ, программными продуктами (пакетами, драйверами и др.), несоответствия результатов использования Сервиса ожиданиям Клиента Банка и т.п.).

7.7.8. В случае нарушения Клиентом требований п. 7.2.3 настоящего раздела Синеко вправе по своему усмотрению приостановить предоставление Доступа к Сервису и/или права использования Клиентом Сервиса и/или гарантийной технической поддержки Сервиса до момента устранения Клиентом допущенных нарушений.

7.7.9. В соответствии с договором, заключенным между Банком и Синеко, ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему разделу в размере причиненного его действием (бездействием) материального ущерба, но не более суммы вознаграждения в соответствии с п. 7.5 настоящего раздела, полученной Банком от Клиента за один год несет Синеко.

7.7.10. Банк/Синеко не несет никакой ответственности за результаты коммерческой деятельности, получаемые в связи с использованием Клиентом в своей деятельности Сервиса, как, то потерю прибыли Клиентом, сохранность данных, а также косвенные или прямые убытки Клиентом.

Указанное в настоящем пункте ограничение не распространяется на убытки в результате нанесенного вреда или небрежного отношения со стороны Банка/Синеко или его исполнительных лиц.

Имущественная ответственность Синеко по возмещению Клиенту убытков, нанесенных Сервисом и/или результатами деятельности Сервиса, не может превышать суммы вознаграждения, полученной Банком от Клиента за один год согласно условиям раздела 7.5 настоящей раздела.

7.7.11. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего раздела, если это оказалось невозможным вследствие действий непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств.

В случае наступления таких обстоятельств, окончательная дата исполнения обязательств переносится до окончания действия обстоятельств, препятствующих выполнению настоящего раздела в целом или его части.

7.7.12. Клиент/Банк не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это стало невозможным в результате издания акта государственного органа, при котором исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично. В таком случае обязательство прекращается полностью или в соответствующей его части.

7.7.13. При наступлении обстоятельств, указанных в пп. 7.7.11 и 7.7.12. Клиент/Банк должны известить друг друга в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению настоящего раздела в целом или его части.

7.7.14. Обстоятельства, описанные в п. 7.7.13, Клиент и Банк подтверждают путем представления копий актов государственного органа.

7.7.15. Обязанность доказывания действий непреодолимой силы лежит на стороне, не исполнившей свои обязательства.

7.7.16. Уведомления, указанные в п. 7.7.14, могут направляться Банку/Клиенту в Системе ДБО.

7.7.17. Клиент вправе направлять Синеко информацию согласно условиям настоящего раздела, включая, но не ограничиваясь, информацией по несоответствиям согласно п. 7.4 настоящего раздела, через Личный кабинет либо на адрес электронной почты: [support@seeneco.ru](mailto:support@seeneco.ru).

8. Настоящие Условия автоматически прекращают действие в случае прекращения Договора ДБО.

9. Термины и определения, используемые в настоящих Условиях, значения которых не указаны, имеют те же значения, что и соответствующие термины, и определения, содержащиеся в Правилах ДБО.

**Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках соответствующих договоров (соглашений)**

Правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания и сервисов электронного документооборота, предоставляемых ПАО «СОВКОМБАНК» клиентам – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в рамках Договора комплексного банковского обслуживания/соответствующих договоров (соглашений), определены Банком в целях информирования клиента о рисках, связанных с использованием указанных систем и сервисов (далее – Система ДБО), и о мерах, которые необходимо принимать клиенту для снижения возможных рисков при совершении операций по банковским счетам.

### **1. Термины**

**Социальная инженерия** – это метод манипуляции действиями человека, заключающийся в использовании слабостей человеческого фактора в целях незаконного получения личной информации (учетных или банковских данных) или несанкционированного доступа к компьютеру жертвы с целью установки на него Вредоносного ПО. Мошенники часто прибегают к подобной практике, так как с помощью нее значительно проще добыть учетные данные, нежели получить их путем взлома системы безопасности.

**Фишинг** – один из видов интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: логинам, паролям, данным лицевых счетов и банковских карт. В основном, используется метод проведения массовых рассылок от имени популярных компаний или организаций, содержащих ссылки на ложные сайты, внешне неотличимые от настоящих.

**Вредоносное ПО (malware)** – это назойливые или опасные программы, предназначенные для тайного доступа к устройству без ведома его владельца. Целями такого доступа могут быть как удаленное управление устройством, так и подмена составляемых пользователем платежных поручений.

### **2. Риски использования систем дистанционного банковского обслуживания**

Использование систем дистанционного банковского обслуживания неизбежно сопряжено с рисками получения несанкционированного доступа злоумышленников к устройствам пользователей систем дистанционного банковского обслуживания, заражения устройств Вредоносным ПО, использования методов Социальной инженерии, Фишинга и реализации прочих угроз, способных привести к финансовым потерям клиентов или несанкционированного доступа к банковской тайне.

### **3. Для снижения риска несанкционированного доступа к Системе ДБО и мошеннических действий посторонних лиц необходимо обязательно принимать следующие меры предосторожности:**

#### **3.1. Обеспечить безопасность ключей электронной подписи (ЭП):**

3.1.1. Сохранить используемый ключ ЭП только на токен.

3.1.2. Хранить и использовать ключевые носители, в том числе токен с ключами ЭП, в условиях, исключающих несанкционированный доступ к ним посторонних лиц.

3.1.3. Извлекать токен с ключами ЭП из компьютера каждый раз после завершения их использования. Не допускать (даже на минимальное время) нахождение токена с ключами ЭП:

– подключенным к компьютеру, если не осуществляется доступ в Систему ДБО и подписание расчетных (платежных) и иных документов;

– в открытом доступе (например, на столе), когда он не находится в зоне прямой видимости. В случае необходимости отлучиться от рабочего места необходимо поместить токен с ключами ЭП в сейф.

3.1.4. Не передавать ключи ЭП посторонним лицам.

3.1.5. Выделить отдельный компьютер или сервер для работы с Системой ДБО.

3.1.6. Не осуществлять доступ к Системе ДБО с гостевых рабочих мест (интернет-кафе и т. д.). В противном случае риск хищения и дальнейшего неправомерного использования ключа ЭП и другой аутентификационной информации повышается.

3.1.7. Не отвечать на письма, запрашивающие конфиденциальную информацию, в том числе содержащие просьбу прислать ключи ЭП и/или пароль доступа к Системе ДБО.

### **3.2. Обеспечить безопасность средств доступа к Системе ДБО:**

3.2.1. Не применять простые пароли, а использовать сложные комбинации длиной не менее 8 (восьми) символов, состоящие из строчных и прописных букв, цифр, не расположенных на клавиатуре последовательно. Рекомендуется использовать парольные фразы, которые обладают достаточной длиной и легко запоминаются.

3.2.2. Осуществлять регулярную смену пароля доступа к Системе ДБО и пин-кода на токен (не реже одного раза в шесть месяцев). Обеспечить использование паролей и пин-кодов, известных только лицам, уполномоченным работать с Системой ДБО.

3.2.3. Пароль доступа к Системе ДБО следует вводить вручную, не сохраняя его в компьютере.

3.2.4. Не назначать пароль, используемый для доступа к Системе ДБО, в любых других системах и сервисах.

3.2.5. Не сообщать логин и/или пароль, используемые для доступа к Системе ДБО, пин-код на токен посторонним лицам.

### **3.3. На компьютере, который используется для работы с Системой ДБО, следует:**

3.3.1. Применять только лицензионное программное обеспечение, в том числе средства антивирусной защиты, обеспечивая при этом регулярное обновление антивирусных баз, а также еженедельную полную антивирусную проверку.

При подозрении на наличие вирусов, в частности, при неожиданном прекращении реагирования программ или всей операционной системы на действия пользователя («зависание» компьютера), снижении скорости работы, самопроизвольных перезагрузках, подозрительной сетевой активности, иных сбоях необходимо воздержаться от использования Системы ДБО и принять меры по проверке на наличие вирусов и их удалению при обнаружении.

Обнаружение вредоносных программ на компьютере, используемом для работы с Системой ДБО, относится к событиям компрометации ключей ЭП. В этом случае необходимо незамедлительно обратиться в Банк в порядке, предусмотренном соответствующим договором/соглашением о дистанционном банковском обслуживании.

3.3.2. Установить межсетевой экран (особенно для пользователей широкополосного доступа к Интернету) с разрешением соединений с Банком и ограниченным числом сайтов сети Интернет для проведения обновлений программного обеспечения, а также ограничить доступ к компьютеру, предназначенному для работы с Системой ДБО из локальной сети (кроме систем, передающих в Систему ДБО платежи в соответствии с установленными клиентом внутренними процессами).

3.3.3. Обеспечивать своевременную (по возможности автоматическую) загрузку и установку всех последних обновлений операционных систем, а также регулярное обновление другого системного и прикладного программного обеспечения по мере появления новых версий.

3.3.4. Исключать возможность посещения сайтов сети Интернет сомнительного содержания, загрузку и установку нелегального программного обеспечения.

3.3.5. Если на компьютере, используемом для доступа к Системе ДБО, также используется электронная почта, не использовать ссылки, указанные в подозрительных письмах, полученных по электронной почте, всегда вводить адрес через браузер. Одним из способов мошеннических действий является рассылка писем с указанием ссылок на поддельные web-сайты, имеющие похожие адреса, например, [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru) вместо истинного [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru).

3.3.6. Осуществлять антивирусную проверку любых файлов и программ, загружаемых на компьютер, используемый для доступа к Системе ДБО.

3.3.7. Не допускать работу в операционной системе под учетной записью, имеющей права администратора, следует использовать учетную запись с ограниченными правами.

3.3.8. Не допускать отсутствие пароля на вход в операционную систему/использование простых паролей для всех учетных записей, имеющих право входа в операционную систему. Регулярно осуществлять смену паролей.

3.3.9. Не использовать средства удаленного (дистанционного) доступа. Заблокировать возможность использования таких средств с помощью меж сетевого экрана (программного и/или аппаратного). Администрирование компьютера, используемого для доступа к Системе ДБО, следует осуществлять локально с использованием физического доступа администратора к компьютеру.

3.3.10. Осуществлять проверку корректности посещаемого (указанного) в браузере адреса web-страницы Системы ДБО (<https://sovcombank.ru>) до введения своих учетных данных (логина и пароля) для доступа в Систему ДБО.

3.3.11. Обеспечить возможность доступа к компьютеру только уполномоченных лиц.

3.3.12. Обеспечить контроль конфигурации устройств, с использованием которых осуществляется

доступ к Системе ДБО. В этих целях рекомендуется использовать специализированное программное обеспечение для контроля целостности системных и прикладных файлов (например, свободно распространяемое программное обеспечение OSSEC).

**3.4. На мобильном устройстве, которое используется для работы с Системой ДБО, следует:**

3.4.1. Устанавливать обновления операционной системы. Воздержаться от использования мобильного устройства в случае отсутствия поддержки его операционной системы.

3.4.2. Не устанавливать на устройство программное обеспечение, распространяемое не через официальные магазины.

3.4.3. Установить пин-код для защиты доступа к операционной системе устройства.

3.4.4. Воздержаться от посещений подозрительных сайтов и установки подозрительного программного обеспечения (даже из магазинов производителей).

3.4.5. Не разглашать третьим лицам используемые пин-коды и пароли.

**3.5. Незамедлительно обратиться в службу Банка, осуществляющую техническую поддержку Систем ДБО (Отдел поддержки Клиентов ДБО), при возникновении любой нестандартной ситуации при входе или в процессе работы в Системе ДБО.**

**3.6. Незамедлительно обратиться в Контакт-центр и уведомить Банк в порядке, установленном соответствующим договором о дистанционном банковском обслуживании, при возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе в случаях компрометации ключей ЭП.**

**3.7. В дополнение к обязательным мерам, направленным на снижение риска несанкционированного доступа к Системе ДБО, рекомендуется:**

3.7.1. Заблокировать использование Системы ДБО на определенный период времени в случае планируемого длительного ее неиспользования.

3.7.2. Осуществить разделение прав доступа в Систему ДБО между разными рабочими местами: например, на одном рабочем месте осуществляется создание и подписание документов электронной подписью, а на другом месте – отправка в Банк.

3.7.3. Связаться с операционистом и уточнить последние направленные в Банк с использованием Системы ДБО расчетные (платежные) документы в случае неожиданного «зависания» компьютера в момент работы с Системой ДБО и последующего его полного отказа в работе.

#### **4. Фрод-мониторинг**

Под фрод-мониторингом понимаются процедуры, направленные на идентификацию и дополнительную валидацию с клиентами платежей, являющихся по мнению Банка потенциально мошенническими.

В целях валидации Банк может осуществлять приостановку обработки поступившего платежа с последующей связью с клиентом посредством телефонных звонков. При этом операторы Банка обладают полной информацией о направленном платеже и сами называют ее для подтверждения клиентом.

В случае возникновения подозрений о легитимности звонка (например, звонящий пытается вынудить клиента самостоятельно назвать информацию о платежах, не обладая ей) клиенту необходимо запросить внутренний номер звонящего сотрудника Банка и осуществить обратный звонок на номер Контакт-центра для последующей связи с указанием внутреннего номера. Кроме того, в случае подозрительного звонка клиенту необходимо уведомить Банк о содержании разговора, дате и времени звонка, номере телефона, с которого осуществлялся звонок.

#### **5. Прочие рекомендации:**

При ошибке и (или) сбое в работе аппаратно-программного обеспечения системы ДБО, которые могут привести к нарушению целостности данных, обязательно позвоните в банк и убедитесь, что не произошло несанкционированного использования системы ДБО.

Регулярно контролируйте состояние своих счетов и незамедлительно информируйте обслуживающее подразделение Банка обо всех подозрительных или несанкционированных операциях.

В случаях подозрений на мошеннические действия в системе ДБО незамедлительно обращайтесь в ГУ МВД.

***Требования к оборудованию и программному обеспечению при работе  
в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК»***

Клиенту ДБО «Совкомбанк Бизнес» необходимо выделить отдельный компьютер (далее – АРМ) или мобильное устройство.

- Требования к аппаратному обеспечению:
  - Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
  - Не менее 1 ГБ свободного места на жестком диске.
  - Свободный порт USB.
  - Выход в сеть Интернет по выделенной или коммутируемой линии.
  - Принтер.
- Требования к программному обеспечению:
  - Операционная система АРМ – ОС версии Windows 10 (32/64-разрядные) и выше, Server 2012 (32-разрядные), Server 2012 R2 x64 (64-разрядная) и выше. Рекомендуется использование операционной системы Microsoft Windows 10 (64-разрядные) и выше.
  - MacOS 10.12 и выше
  - Для мобильных устройств – версия IOS не ниже 15.0, версия Android не ниже 9.0.
  - Используемый процессор и объем оперативной памяти должны соответствовать техническим требованиям производителя операционной системы в отношении используемой на компьютере версии операционной системы.
  - Не менее 1Гигабайта свободного места на жестком диске.
  - Порт USB.
  - Браузеры актуальной версии (за исключением Microsoft Internet Explorer) Google Chrome, Opera, FireFox, Edge для операционных систем Microsoft Windows.
  - Safari актуальной версии для операционных систем MacOS.

*Сборник форм документов, предусмотренных Правилами электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов в Системе «Совкомбанк Бизнес» ПАО «СОВКОМБАНК»  
(далее – Сборник)*

**ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении**

к Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» с использованием системы ДБО «Совкомбанк Бизнес», Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» и предоставлении прав доступа для проведения операций в системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» в рамках Договора комплексного банковского обслуживания.

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО <sup>18</sup>	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Настоящим заявляем о своем присоединении к:

- Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» с использованием системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» (далее – Правила),
  - Регламенту предоставления услуг Удостоверяющего центра ПАО «Совкомбанк» в системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» (далее - Регламент),
- опубликованным на сайте ПАО «Совкомбанк» [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru), в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и принимаем на себя обязательства следовать положениям Правил и Регламента.

Настоящим подтверждаем факт ознакомления с указанным в Правилах и Регламенте перечнем рисков, возникающих при проведении операций с использованием средств электронной подписи и системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес». Понимаем, что перечень рисков, указанный в Правилах и Регламенте, не может раскрыть все возможные риски и другие аспекты функционирования системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» и средств электронной подписи. Риски, связанные с использованием средств электронной подписи и системы ДБО «Совкомбанк Бизнес», нам понятны и принимаются полностью.

Настоящим предоставляем Банку право регулярно и на постоянной основе реализовывать комплекс технических, организационных и иных мер, направленных на противодействие преступным посягательствам, и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, а также, осуществлять мониторинг новых источников (факторов) риска, связанных с дистанционным банковским обслуживанием Клиента, в том числе путем обработки информации, содержащей банковскую тайну и персональные данные.

Просим предоставить доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») нижеуказанным Уполномоченным лицам:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		<p><b>Выбор типа подписи:</b></p> <input type="checkbox"/> Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП)
Должность		
Гражданство		
Дата рождения		
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
Адрес регистрации		
Е-mail		
ТЕЛЕФОН	+7	<p><b>Выбор прав доступа:</b></p> <input type="checkbox"/> Просмотр документов;
		<input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов;
		<input type="checkbox"/> Полный доступ

<sup>18</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

<sup>19</sup> При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

Ф.И.О. Уполномоченного лица		<b>Выбор типа подписи:</b> <input type="checkbox"/> Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Рутокен ЭЦП) <input type="checkbox"/> Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей) <sup>20</sup>  <b>Выбор прав доступа:</b> <input type="checkbox"/> Просмотр документов; <input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов; <input type="checkbox"/> Полный доступ
Должность		
Гражданство		
Дата рождения		
Место рождения		
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)		
Адрес регистрации		
E-mail		
ТЕЛЕФОН	+7	

Подтверждаем свое согласие с содержанием Правил и Регламента и обязуемся выполнять условия данных Правил и Регламента, а также ознакомлены и согласны с Тарифами Банка;

Признаем, что любая информация, подписанная электронной подписью уполномоченного лица Клиента, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Оповещены и соглашаемся с предусмотренной в Правилах и Регламенте нашей обязанностью соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

Понимаем и соглашаемся с тем, что использование Системы ДБО «Совкомбанк Бизнес» возможно лишь на условиях «как есть» т.е. согласно предоставленному Банком в любой момент времени в течении срока действия договора комплексу функционала, информационного наполнения, интерфейса, дизайна, иных составляющих и условий использования Систем ДБО «Совкомбанк Бизнес», изменение которого по волеизъявлению Клиента технически невозможно.

Руководитель Клиента

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Фамилия, Имя, Отчество*

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

Дата подписания настоящего Заявления: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Отметка для акцепта.

Заключен Договор на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

От имени Банка:

\_\_\_\_\_ (наименование должности)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

<sup>20</sup> При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

**ЗАЯВЛЕНИЕ на ограничение/возобновление/изменение прав доступа  
в Системе ДБО**

*Полное наименование клиента, ИНН*

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

1. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению прав доступа к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» для нашей организации/ИП  ДА  НЕТ:

- заблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
- разблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес».

2. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению/изменению прав доступа к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес» для нижеуказанных Уполномоченных лиц, сотрудников нашей организации/ИП  ДА  НЕТ:

- отключить доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
- заблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
- заблокировать сертификат (в случае использования Усиленного неквалифицированной ЭП):
  - в связи с компрометацией ЭП;
  - в связи с внеплановой сменой ключа;
  - в период с «\_\_» \_\_\_\_ 202\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_ 202\_\_ ;
- предоставить дополнительный токен в связи с внеплановой сменой ключа (в случае использования Усиленного неквалифицированной ЭП);
- разблокировать доступ к Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»;
- изменить объем прав на:
  - Просмотр документов;
  - Просмотр и создание документов;
  - Полный доступ;
- изменить авторизованный номер Уполномоченного лица с +7\_\_\_\_\_ на +7\_\_\_\_\_ ;
- произвести повторную верификацию международного идентификатора мобильного абонента (IMSI) по причине замены SIM-карты для телефонного номера;
- повторно предоставить учетные данные для доступа в систему;
- изменить адрес электронной почты;
- изменить паспортные данные Уполномоченного лица.

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail	ДАТА РОЖДЕНИЯ

Руководитель Клиента/

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Фамилия, Имя, Отчество*

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Подпись*

**ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении Договора**

на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО <sup>21</sup>	
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Настоящим заявляем о намерении расторгнуть Договор на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») (далее – Договор), и прекратить доступ к Системе всех Уполномоченных лиц.

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П. <i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**  
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*Подпись*

<sup>21</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

## АКТ приема-передачи

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем Клиент, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Клиент получил Запечатанный контейнер с ключевым носителем RuToken ЭЦП, содержащий Транспортный ключ ЭП, выпущенный на Псевдоним \_\_\_\_\_ в количестве \_\_ шт.

Предустановленный PIN-код от контейнера (рекомендуем сменить при установке ДБО): 12345678.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора.

**Банк**

**Клиент**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

МП

МП

**ЗАЯВЛЕНИЕ о смене типа электронной подписи**

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО <sup>22</sup>	_____
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	_____
4	Адрес местонахождения (регистрации)	_____
5	Краткое наименование Клиента	_____

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») изменить тип ЭП и предоставить доступ к Системе ДБО со следующим объемом прав для перечисленных ниже УЛ:

Ф.И.О. Уполномоченного лица	_____	<b>Выбор типа подписи:</b> <input type="checkbox"/> Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken эЦП) <input type="checkbox"/> Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей) <sup>23</sup>  <b>Выбор прав доступа:</b> <input type="checkbox"/> Просмотр документов; <input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов; <input type="checkbox"/> Полный доступ
Должность	_____	
Гражданство	_____	
Дата рождения	_____	
Место рождения	_____	
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	_____	
Адрес регистрации	_____	
Е-mail	_____	
ТЕЛЕФОН	+7 _____	

Ф.И.О. Уполномоченного лица	_____	<b>Выбор типа подписи:</b> <input type="checkbox"/> Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken эЦП) <input type="checkbox"/> Простая ЭП (с использованием одноразовых СМС паролей) <sup>23</sup>  <b>Выбор прав доступа:</b> <input type="checkbox"/> Просмотр документов; <input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов; <input type="checkbox"/> Полный доступ
Должность	_____	
Гражданство	_____	
Дата рождения	_____	
Место рождения	_____	
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	_____	
Адрес регистрации	_____	
Е-mail	_____	
ТЕЛЕФОН	+7 _____	

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с действующими Тарифами, Правилами ДБО, Регламентом.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Руководитель Клиента/ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 МП \_\_\_\_\_ *Фамилия, Имя, Отчество*

**ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 \_\_\_\_\_ *Подпись*

<sup>22</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

<sup>23</sup> При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

Формируется в Системе ДБО

ПАО «СОВКОМБАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение к сервису  
«Подписка на проверку контрагента» в Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»<sup>24</sup>**

---

*Полное наименование клиента, ИНН*

Просим Вас в рамках Договора на предоставлении услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»)

- подключить к сервису «Подписка на проверку контрагента»  
 отключить от сервиса «Подписка на проверку контрагента»

Руководитель Клиента/

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Фамилия, Имя, Отчество*

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202 \_\_\_\_ г.

---

**ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

---

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

---

<sup>24</sup>Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

**ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении новых пользователей  
системы дистанционного банковского обслуживания «СОВКОМБАНК БИЗНЕС»**

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН / КИО <sup>25</sup>	_____
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	_____
4	Адрес местонахождения (регистрации)	_____
5	Краткое наименование Клиента	_____

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») предоставить доступ к Системе ДБО нижеуказанным Уполномоченным лицам:

Ф.И.О. Уполномоченного лица	_____	<p><b>Выбор типа подписи:</b></p> <input type="checkbox"/> Усиленная неквалифицированная ЭП (с выдачей Rutoken ЭЦП)
Должность	_____	
Гражданство	_____	
Дата рождения	_____	
Место рождения	_____	
Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	_____	
Адрес регистрации	_____	
Е-mail	_____	
ТЕЛЕФОН	+7 _____	
		<p><b>Выбор прав доступа:</b></p> <input type="checkbox"/> Просмотр документов; <input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов; <input type="checkbox"/> Полный доступ

Руководитель Клиента

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Фамилия, Имя, Отчество*

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Подпись*

<sup>25</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

<sup>26</sup> При выборе типа подписи «Простая ЭП» в целях соблюдения требований информационной безопасности при подписании платежных документов, сумма которых превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, Банк вправе приостановить платеж до его подтверждения Клиентом посредством Дополнительной аутентификации.

**Заявление  
о выборе возможных сочетаний аналогов собственноручных подписей<sup>27</sup>**

\_\_\_\_\_, (далее – Клиент), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, в рамках действующего Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) в целях определения возможных сочетаний аналогов собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимой для подписания документов с использованием Системы ДБО, просить установить следующее (необходимое отметить V или X):

- Сочетание подписей совпадает с сочетанием подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати для письменных распоряжений.
- Распоряжения Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) денежных средств и/или иные документы Клиента, направляемые в Банк с использованием Системы ДБО, должны содержать любую одну электронную подпись (ЭП) лиц, указанных в заявлении/акте при подключении услуги ДБО.
- Распоряжения Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) денежных средств и/или иные документы Клиента, направляемые в Банк с использованием Системы ДБО, должны в обязательном порядке содержать следующие сочетания ЭП лиц, наделенных правом подписи с использованием Систем ДБО, из группы 1 и из группы 2 (одна любая ЭП лица из группы 1 и одна любая ЭП лица из группы 2):<sup>28</sup>

Группа 1:

№	Фамилия	Имя	Отчество

Группа 2:

№	Фамилия	Имя	Отчество

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Должность* *Подпись* *ФИО*  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*Подпись*

<sup>27</sup> Заполняется Клиентом в случае указания двух и более лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на счете(-ах), используя аналог собственноручной подписи.

<sup>28</sup> Списки лиц, указанных в группе 1 и группе 2, не должны пересекаться.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на установку/изменение/отключение ограничения доступа к Системе ДБО**

\_\_\_\_\_  
*Полное наименование клиента, ИНН*

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»):

Установить ограничения по IP-адресам:

Установить Перечень разрешенных IP-адресов

1. 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

2. 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

3. 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

Установить диапазон Перечня разрешенных IP-адресов

с 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

по 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

 . 

--	--	--	--

Настоящим выражаем свое согласие с тем, что:

- Ограничение по IP-адресу устанавливается Банком не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем подписания Сторонами настоящего Заявления;
- Осуществление доступа в Систему ДБО и отправка ЭД в Банк возможна только с IP-адресов, указанных в настоящем Заявлении.

Отключить ограничения по IP-адресам

Руководитель Клиента

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*Фамилия, Имя, Отчество*

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
*Подпись*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на подключение/изменение/отключение платных уведомлений в рамках Сервиса «Информирование ВЭД»<sup>29</sup>**

\_\_\_\_\_ (наименование клиента, инн)

1. Выражаем свое согласие в рамках Сервиса «Информирование ВЭД» на:

- подключение платных уведомлений
- изменение типов отправляемых уведомлений
- отключение платных уведомлений

2. Просим Вас осуществлять отправку следующих типов уведомлений:

- SWIFT-сообщение к переводу в иностранной валюте
- уведомление об истечении сроков исполнения обязательств по контрактам;
- уведомление о наступлении ожидаемых сроков по контрактам.

(настоящий раздел не заполняется в случае отключения платных уведомлений)

3. С условиями предоставления Сервиса «Информирование ВЭД» ознакомлены и согласны.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

<sup>29</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.



**ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение услуги  
«Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов  
с использованием СЭД НРД – Транзит 2.0»<sup>32</sup>**

Полное наименование Клиента	_____
ИНН/КИО <sup>33</sup>	_____
Код Участника НРД	_____

Просим Вас в рамках подключенной услуги «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»

1. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению прав доступа к услуге для нашей организации/ИП  ДА  НЕТ:

- заблокировать доступ к услуге;  
 разблокировать доступ к услуге.

2. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению/подключению новых пользователей для нижеуказанных Уполномоченных лиц, сотрудников нашей организации/ИП  ДА  НЕТ:

- отключить доступ к услуге;  
 заблокировать доступ к услуге;  
 заблокировать сертификат:  
 в связи с компрометацией ЭП;  
 в связи с внеплановой сменой ключа;  
 в период с «\_\_»\_\_\_\_202\_\_ по «\_\_»\_\_\_\_202\_\_;  
 предоставить дополнительный токен в связи с внеплановой сменой ключа;  
 разблокировать доступ к услуге;  
 подключить услугу новому пользователю:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	
ТЕЛЕФОН	+7 _____	E-mail	ДАТА РОЖДЕНИЯ

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель

\_\_\_\_\_ *должность*                      \_\_\_\_\_ *подпись*                      \_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.                      \_\_\_\_\_ *наименование должности*                      \_\_\_\_\_ *подпись*                      \_\_\_\_\_ *расшифровка подписи*

МП

<sup>32</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>33</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

**ЗАЯВЛЕНИЕ об отключении от услуги  
«Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов  
с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0»<sup>34</sup>**

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО <sup>35</sup>	_____
3	Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП)	_____
4	Адрес местонахождения (регистрации)	_____
5	Краткое наименование Клиента	_____

Просим Вас отключить услугу «Обмен финансовыми сообщениями по счетам клиентов с использованием СЭД НРД-Транзит 2.0», и прекратить доступ к услуге всех Уполномоченных лиц.

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Руководитель

\_\_\_\_\_

*должность*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*Ф.И.О.*

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:  
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_

*наименование должности*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*расшифровка подписи*

МП

<sup>34</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>35</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

**ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение услуги  
«Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»<sup>37</sup>**

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО <sup>36</sup>	
3	ОГРН/ОГРНИП	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просим Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») подключить услугу «1С:Предприятие» при проведении платежей» и выдать ключевые носители следующим пользователям:

№	ФИО (полностью)	Должность	Паспортные данные (серия, номер, дата, место выдачи)	Адрес электронной почты
1				
2				

Признаем, что обслуживание по услуге «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей» Банк производит только при установлении ограничений на Канал ЭДО.

Просим произвести подключение из «1С:Предприятие» к Системе ДБО с одним из следующих ограничений:

Разрешить доступ с указанных в настоящем Заявлении IP-адресов.

**Список разрешенных IP-адресов:**

**Включить ограничения по внешним IP-адресам**

1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
4.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
5.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**Либо по диапазону по внешним IP-адресам**

с     .     .     .

по     .     .     .

**Настоящим согласны с тем, что:**

1. Осуществление доступа из «1С:Предприятие» в Систему и отправка ЭД в Банк с каких-либо иных IP - адресов, не указанных в настоящем Заявлении, Банком не допускается.
2. В случае изменения по IP-адресу, необходимо заполнить и предоставить в Банк Заявление по форме 15 Приложения №9 к Правилам ДБО. Изменение по IP-адресу производится не позднее третьего банковского дня следующего за днем принятия Банком Заявления по форме 15 Приложения №9.

Подтверждаем, что ознакомлены и согласны с действующими Тарифами, Правилами ДБО, Регламентом.

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_
\_\_\_\_\_
\_\_\_\_\_

должность
подпись
Ф.И.О.

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

<sup>36</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

<sup>37</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

---

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*расшифровка подписи*

М.П.

**ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение услуги  
«Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»<sup>38</sup>**

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО <sup>39</sup>	_____

Просим Вас рамках подключенной услуги «Технологическое взаимодействие с «1С:Предприятие» при проведении платежей»

1. произвести следующие действия по ограничению / изменению доступа к услуге для нашей организации/ИП  
 ДА  НЕТ:

- заблокировать доступ к услуге;  
 разблокировать доступ к услуге.  
 изменить подключение из «1С:Предприятие» к Системе ДБО по одному из следующих ограничений:

Разрешить доступ с указанных в настоящем Заявлении IP-адресов.

**Список разрешенных IP-адресов:**

**Включить ограничения по внешним IP-адресам**

1.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>
4.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>
5.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>	.	<input type="text"/>

**Либо по диапазону по внешним IP-адресам**

с     .     .     .

по     .     .     .

2. произвести следующие действия по ограничению/возобновлению/изменению услуги для нижеуказанных Уполномоченных лиц, сотрудников нашей организации/ИП  ДА  НЕТ:

- отключить доступ к Услуге;  
 заблокировать доступ к услуге;  
 заблокировать сертификат:  
 в связи с компрометацией ЭП;  
 в связи с внеплановой сменой ключа;  
 в период с «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ ;  
 предоставить дополнительный токен в связи с внеплановой сменой ключа;  
 разблокировать доступ к услуге;  
 подключить услугу новому пользователю:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	
ТЕЛЕФОН	+7 _____	E-mail	ДАТА РОЖДЕНИЯ

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель

\_\_\_\_\_ *должность*                      \_\_\_\_\_ *подпись*                      \_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.                      \_\_\_\_\_ *наименование должности*                      \_\_\_\_\_ *подпись*                      \_\_\_\_\_ *расшифровка подписи*

МП

<sup>38</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>39</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН



**Заявление на подключение (отключение) к услуге «Сервис выставления счетов»<sup>42</sup>**

1	Полное наименование Клиента	
2	ИНН/КИО <sup>43</sup>	
3	ОГРН/ОГРНИП	
4	Адрес местонахождения (регистрации)	
5	Краткое наименование Клиента	

Просит Вас в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»):

**подключить услугу «Сервис выставления счетов»**

- Настоящим подтверждаем, что с условиями предоставления «Сервиса выставления счетов» и Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

- Настоящим заявлением даем согласие на списание денежных средств с любых счетов, открытых в ПАО «Совкомбанк» в оплату комиссии за услугу «Сервис выставления счетов». Обязуемся обеспечить наличие на расчетных счетах денежных средств, достаточных для оплаты комиссий в полном объеме.

**отключить услугу «Сервис выставления счетов»**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Руководитель		
М.П.	<i>должность</i>	<i>подпись</i>
		<i>Ф.И.О.</i>

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**  
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

<sup>42</sup> Применимо только для Клиентов, имеющих действующий расчетный/специальный счет в Банке.

<sup>43</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.





**ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение лимитов проведения Операций перевода денежных средств по Системе ДБО «Совкомбанк Бизнес»**

1	Полное наименование Клиента	_____
2	ИНН/КИО <sup>47</sup>	_____

Просим изменить лимиты:

В день не более \_\_\_\_\_ руб.

В месяц не более \_\_\_\_\_ руб.

Руководитель Клиента/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Фамилия, Имя, Отчество  
МП  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**  
(дата приема, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

<sup>47</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

**ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение/отключение Роли пользователю\***

1	Полное наименование Клиента	
2	ИНН/КИО <sup>48</sup>	

Настоящим Клиент просит в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») Уполномоченному лицу:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail	ДАТА РОЖДЕНИЯ

- подключить Роль «Бухгалтер по ЗП» с отображением доступного остатка по счету
- подключить Роль «Бухгалтер по ЗП» без отображения доступного остатка по счету
- подключить Роль «Бухгалтер по ЗП без просмотра ЗП ведомости»
- подключить Роль «Бухгалтер без доступа к ЗП»
- отключить Роль «Бухгалтер по ЗП»
- отключить Роль «Бухгалтер по ЗП без просмотра ЗП ведомости»
- отключить Роль «Бухгалтер без доступа к ЗП»

Настоящим Клиент подтверждает, что с условиями предоставления услуги ознакомлен и согласен.

Руководитель Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 \_\_\_\_\_  
 Фамилия, Имя, Отчество

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 \_\_\_\_\_  
 Подпись

\* Каждому пользователю может быть назначена только одна активная Роль. В случае подачи повторного заявления предыдущая Роль будет автоматически заменена на новую в соответствии с последним поданным заявлением.

<sup>48</sup> Код иностранной организации – указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на подключение/изменение/отключение разграничения доступа к счетам**

1	Полное наименование Клиента	
2	ИНН / КИО <sup>49</sup>	

Настоящим Клиент просит в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «Совкомбанк Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный») Уполномоченному лицу:

Ф.И.О. Уполномоченного лица		Паспортные данные (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	
ТЕЛЕФОН	+7	E-mail	ДАТА РОЖДЕНИЯ

установить разграничение доступа к счетам согласно таблице:

Номер(а) счета(ов) Клиента	Выбор прав доступа
	<input type="checkbox"/> Просмотр документов <input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов <input type="checkbox"/> Полный доступ <input type="checkbox"/> Отключить доступ к счету
	<input type="checkbox"/> Просмотр документов <input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов <input type="checkbox"/> Полный доступ <input type="checkbox"/> Отключить доступ к счету
	<input type="checkbox"/> Просмотр документов <input type="checkbox"/> Просмотр и создание документов <input type="checkbox"/> Полный доступ <input type="checkbox"/> Отключить доступ к счету

отключить разграничение доступа к счетам (предоставить доступ ко всем счетам)<sup>50</sup>

Настоящим подтверждает, что с условиями предоставления услуги ознакомлен и согласен.

Руководитель Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Фамилия, Имя, Отчество

МП

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА - УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ / ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись

<sup>49</sup> Код иностранной организации - указывается для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и (или) ОГРН.

<sup>50</sup> Доступ будет предоставлен ко всем счетам Клиента в соответствии с правами доступа, выбранными до подключения услуги разграничения доступа к счетам.



Дополнительное соглашение  
Правилам электронного документооборота и дистанционного банковского обслуживания в системе  
«Совкомбанк Бизнес»

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(далее по тексту «Соглашение»)

о подключении клиента - саморегулируемой организации арбитражных управляющих  
к сервису «Кабинет Арбитражного управляющего»

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Публичное акционерное общество «Совкомбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующие на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной стороны, и саморегулируемая организация \_\_\_\_\_, именуемая в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующие на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Клиенту предоставляется сервис «Кабинет Арбитражного управляющего» в ДБО «Совкомбанк Бизнес» с правом доступа уполномоченному лицу Клиента на просмотр документов и выписок по счетам клиентов, находящихся в стадии банкротства, распорядителем которых является Арбитражный управляющий \_\_\_\_\_ (далее – клиенты-банкроты).
2. Иные права доступа Клиенту к документам и выпискам клиентов-банкротов, кроме указанных в п. 1 настоящего Соглашения, не предоставляются.
3. Доступ к документам и выпискам предоставляется Клиенту (саморегулируемой организации) при наличии согласия Арбитражного управляющего, оформленного в соответствии с Приложением №2 к настоящему Соглашению, и при условии, что Арбитражный управляющий является членом указанной саморегулируемой организации.
4. Перечень счетов клиентов-банкротов, к которым необходим доступ, предоставляется Клиенту на основании Заявления, оформленного в соответствии с Приложением №1 к настоящему Соглашению.
5. Доступ к документам по счетам клиента-банкрота может быть прекращен по инициативе Клиента на основании Заявления, оформленного в соответствии с Приложением №1 к настоящему Соглашению.
6. На период действия настоящего Соглашения условия Правил дистанционного банковского обслуживания клиентов-юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО «Совкомбанк» (далее – Правила) применяются в части, не противоречащей условиям настоящего Соглашения.
7. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются условиями Правил.
8. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения и действует в течение срока присоединения Клиента к Правилам и является неотъемлемой частью указанных Правил.
9. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах, все экземпляры идентичны и имеют одинаковую юридическую силу.

**Банк:**

\_\_\_\_\_

М.П.

**Клиент:**

\_\_\_\_\_

М.П.



В ПАО «СОВКОМБАНК»

**СОГЛАСИЕ**  
**на предоставление доступа к счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства**

Настоящим выражаю согласие на предоставление доступа к просмотру документов и выписок Саморегулируемой организации \_\_\_\_\_ (далее – СРО), по всем счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства, обслуживаемых в ПАО «Совкомбанк», распорядителем которых я являюсь, в рамках Договора на предоставление услуг системы дистанционного банковского обслуживания «СОВКОМБАНК БИЗНЕС» в ПАО «Совкомбанк» (Филиал «Корпоративный»).

Даю согласие на предоставление СРО сведений по операциям и счетам Клиентов, находящихся в стадии банкротства, содержащим банковскую тайну.

Арбитражный управляющий \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись Фамилия, имя, отчество

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

---

**ОТМЕТКИ БАНКА – УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ/ВЛАДЕЛЬЦА СИСТЕМЫ О ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ:**  
(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника):

---

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Подпись

Доступность прав и действий для Ролей Уполномоченных лиц в Системе ДБО.

1. Роль «Бухгалтер по ЗП»\*

Матрица Роли «Бухгалтер по ЗП»		Полные права				Просмотр + Создание				Просмотр			
Наименование Раздела	Действие	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение)	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на подпись лицу с правом подписи в ДБО)	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение или лицу с правом подписи в ДБО)
Все счета													
Все счета		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Карты		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Расчетные счета		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Еще													
Все		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Избранные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Разные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Скрытые		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Текущие		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Карточные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Расчетные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Транзитные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Кредиты		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Депозиты		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

\* В случае необходимости создания Мультиаккаунта пользователю необходимо отключить ранее подключенную Роль.

Аналитические	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платежи и переводы для юридических лиц												
Платежи и переводы (11)												
Платежные поручения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Перевод с расчетного счета на корпоративный карточный счет	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Валютные операции для юридического лица	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Перевод с карты на карту	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Перевод клиенту Сбербанка	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платеж по фото	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платежи по календарю	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Пополнить расчетный счет с карты любого банка	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платеж по QR коду	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
СБП продажа по QR	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Выставление счетов (1)												
Сервис выставления счетов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Банковские карты (1)												
Карты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Управление кэш-бэк	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Блокировка карты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Банковские счета (1)												
Настройка счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Депозиты и размещения (2)												
Депозиты бизнесу	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Размещения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Кредиты для бизнеса (3)												
Кредиты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Заявка на кредитный продукт	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Банковские гарантии	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Валютные операции (5)												
Валютные операции для юридического лица	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Документы валютного контроля												
Сведения о валютных операциях	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Справка о подтверждающих документах	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Сведения о контракте	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Сведения о кредитном договоре	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Заявление об оформлении документов по ВК за тариф Банка	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Заявление об отражении в ВБК банковской комиссии банков-корреспондентов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Заявление о предоставлении документов из досье ВК	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Информирование ВЭД	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Конверсионные операции	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Уведомления ВЭД	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Выгрузки и загрузки (3)													
Загрузить документы из 1С	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Загрузить контрагентов из выписки 1С	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
История запросов выписок и приложений	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Другие операции (4)													
Гос услуги	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мобильное информирование	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Обновить остатки	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Зарплатный проект	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×	×
Отчеты													
Отчеты (9)													
Выписка по счету	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
График движения средств	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Дебиторы и кредиторы	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Календарь транзакций	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Лента операций	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мой Бизнес	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
На что я трачу	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отчет по тегам	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Структура остатков	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Документы (6)													
История проверки контрагентов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мои тарифы	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Проверка контрагентов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Реквизиты счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия вклада	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия договора счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Персональный консультант (4)												
История запросов услуг	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отчет комплаенс	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отчет по профилю клиента	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Сформированные отчеты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мои тарифы Подробная информация о тарифах на доступных мне счетах	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки												
Настройки профиля (8)												
Информация по организации	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мобильные приложения ПАО «Совкомбанк»	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мои категории расходов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настроить операции на главной странице Интернет-Банка	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка личного календаря	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка личного профиля	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка папок для платежей	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка папок для шаблонов платежей с текущих и карточных счетов физ.лиц	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки безопасности (7)												

Быстрые входы в мобильные приложения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка «Sovcom Factor 3» для дополнительного подтверждения платежей	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка длительности сессии	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Настройка пароля для платежей	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×	✓	×	×	×	×
Настройка цифровой подписи	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×	✓	×	×	×	×
Рекомендации по безопасности	✓	×	×	×	✓	×	×	×	✓	×	×	×	×
Сменить логин и пароль	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓
Настройки счетов (7)													
Настроить кнопки счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Лимиты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Подключить продажи по QR	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Создать аналитический счет для учета операций в других банках	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия вклада	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия договора счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки карт (3)													
Мои настройки СБП	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка банковской карты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка Собственные/Заемные	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки доступов (1)													
Настройка количества подписей	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Настройки контрагентов (2)													
Загрузить контрагентов из выписки 1С	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Справочник контрагентов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки приложений (1)													
Быстрые входы в мобильные приложения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Переписка с банком письма с цифровой подписью													
Сообщить о коррупции	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Заказ справок для ООО и ИП	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отправить документы в отдел валютного контроля	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отправить запрос в отдел Уточнение по валютному переводу	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Письма в свободной форме													
Валютные операции	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Валютный контроль	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Депозиты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Запрос в техническую поддержку	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓
Запрос о возврате средств/об отмене платежного поручения	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓
Запрос по кредиту	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Зарплатный проект	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓
Кассовая заявка на выдачу наличных денежных средств	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Письмо для службы фин.мониторинга	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Подтверждение по сделкам	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Распоряжения на списание денежных средств	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Совкомопера	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Спец.счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Уточнение реквизитов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Экспертиза комплаенс	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Иное	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Чат с банком	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓

## 2. Роль «Бухгалтер без доступа к ЗП»\*

Матрица Роли «Бухгалтер без доступа к ЗП»		Полные права				Просмотр + Создание				Просмотр			
Наименование Раздела	Действие	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение)	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение или лицу с правом подписи в ДБО)	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение или лицу с правом подписи в ДБО)
Все счета													
Все счета		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Карты		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Расчетные счета		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Реквизиты счета		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Еще		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Все		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Избранные		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Разные		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Скрытые		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Текущие		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Карточные		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Расчетные		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Транзитные		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Кредиты		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Депозиты		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Аналитические		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Платежи и переводы для юридических лиц													
Платежи и переводы (14)													
Платежные поручения		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗

\* В случае необходимости создания Мультиаккаунта пользователю необходимо отключить ранее подключенную Роль.

Перевод с расчетного счета на корпоративный карточный счет	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Валютные операции для юридического лица	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Перевод с карты на карту	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Перевод клиенту Сбербанка	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Платеж по фото	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Платежи по календарю	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Пополнить расчетный счет с карты любого банка	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Система быстрых платежей	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Кабинет арбитражного управляющего	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Массовый платеж	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Переписка с банком	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Платеж по QR коды	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Реестровые перечисления	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Выставление счетов (1)													
Сервис выставления счетов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Банковские карты (1)													
Карты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Банковские счета (2)													
Настройка счета	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Параметры договора	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Депозиты и размещения (2)													
Депозиты бизнесу	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Размещения	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Кредиты для бизнеса (3)													
Гарантии	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Заявка на кредитный продукт (в том числе БГ, лизинг, факторинг, кредиты)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×

Кредиты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Валютные операции (6)												
Валютные операции для юридического лица	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Документы валютного контроля	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Альтернативные расчеты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Информирование ВЭД	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Конверсионные операции	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Уведомления ВЭД	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Выгрузки и загрузки (3)												
Загрузить документы из 1С	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Загрузить контрагентов из выписки 1С	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
История запросов выписок и приложений	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Другие операции (5)												
Гос. услуги	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Мобильное информирование	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Обновить остатки	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Зарплатный проект	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Страхование АУ	✓	✓	×	×	✓	✓	×	×	✓	×	×	×
Справки (автоматизированный запрос)												
Заказ справок	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Отчеты												
Отчеты (11)												
Выписка по счету	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
График движения средств	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Дебиторы и кредиторы	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
История запросов выписок и приложений	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×

Календарь транзакций	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Лента операций	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Мой Бизнес	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
На что я трачу	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Отчет по тегам	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Структура остатков	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Эквайринг и СПБ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Документы (6)												
История проверки контрагентов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Мои тарифы	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Проверка контрагентов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Реквизиты счета	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Условия вклада	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Условия договора счета	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Персональный консультант (2)												
История запросов услуг	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Сформированные отчеты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Мои тарифы Подробная информация о тарифах на доступных мне счетах	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройки												
Настройки профиля (7)												
Информация по организации	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Мобильные приложения ПАО «Совкомбанк»	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Мои категории расходов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настроить операции на главной странице Интернет- Банка	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройка личного профиля	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройка папок для платежей	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×

Настройка папок для шаблонов платежей с текущих и карточных счетов физ.лиц	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройки безопасности (7)													
Быстрые входы в мобильные приложения	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройка длительности сессии	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Настройка пароля для платежей	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×	✓	×	×	×	×
Настройка цифровой подписи	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×	✓	×	×	×	×
Рекомендации по безопасности	✓	×	×	×	✓	×	×	×	✓	×	×	×	×
Сертификаты	✓	×	×	×	✓	×	×	×	✓	×	×	×	×
Сменить логин и пароль	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	×	✓
Настройки счетов (7)													
Сделать счет основным	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Лимиты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настроить кнопки счета	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройка счета	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Создать аналитический счет для учета операций в других банках	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Условия вклада	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Условия договора счета	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройка карт (3)													
Мои настройки СБП	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	×	✓
Настройка банковской карты	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	×	✓
Настройка Собственные/Заемные	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	×	✓
Настройки контрагентов (2)													
Загрузить контрагентов (из выписки 1С)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Справочник контрагентов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Настройки приложений (1)													

Быстрые входы в мобильные приложения	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Переписка с банком письма с цифровой подписью												
Сообщить о коррупции	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Заказ справок для ООО и ИП	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Отправить документы в отдел валютного контроля	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Запрос по кредиту	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Альтернативные расчеты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Заявление на выпуск банковской гарантии	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Отправить запрос в отдел Уточнение по валютному переводу	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Письма в свободной форме												
Валютные операции	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Валютный контроль	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Депозиты	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Запрос в техническую поддержку Интернет - клиент	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Запрос о возврате средств/об отмене платежного поручения	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Запрос по кредиту	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Зарплатный проект	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Кассовая заявка на выдачу наличных денежных средств	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Письмо для службы фин.мониторинга	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Подтверждение по сделкам	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Распоряжения на списание денежных средств	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Сопровождение банкротов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Совкомопера	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Спец.счета	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Уточнение реквизитов	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×

Экспертиза комплаенс	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×
Иное	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Чат с банком	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓

### 3. Роль «Бухгалтер по ЗП без просмотра ЗП ведомости»\*

Матрица Роли «Бухгалтер по ЗП без просмотра ЗП ведомости»		Полные права				Просмотр + Создание				Просмотр			
Наименование Раздела	Действие	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение)	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение или лицу с правом подписи в ДБО)	Просмотр	Создание / Изменение	Удаление	Подпись и отправка в Банк (на исполнение или лицу с правом подписи в ДБО)
Все счета		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Карты		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Расчетные счета		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Реквизиты счета		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Еще		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Все		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Избранные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Разные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Скрытые		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Текущие		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Карточные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Расчетные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Транзитные		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Кредиты		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Депозиты		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Аналитические		×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платежи и переводы для юридических лиц													
Платежи и переводы (14)													

\* В случае необходимости создания Мультиаккаунта пользователю необходимо отключить ранее подключенную Роль.

Платежные поручения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Перевод с расчетного счета на корпоративный карточный счет	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Валютные операции для юридического лица	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Перевод с карты на карту	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Перевод клиенту Сбербанка	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платеж по фото	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платежи по календарю	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Пополнить расчетный счет с карты любого банка	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Система быстрых платежей	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Кабинет арбитражного управляющего	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Массовый платеж	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Переписка с банком	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Платеж по QR коду	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Реестровые перечисления	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Выставление счетов (1)												
Сервис выставления счетов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Банковские карты (1)												
Карты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Банковские счета (2)												
Настройка счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Параметры договора	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Депозиты и размещения (2)												
Депозиты бизнесу	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Размещения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Кредиты для бизнеса (3)												
Гарантии	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Заявка на кредитный продукт (в том числе БГ, лизинг, факторинг, кредиты)	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Кредиты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Валютные операции (6)												
Валютные операции для юридического лица	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Документы валютного контроля	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Альтернативные расчеты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Информирование ВЭД	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Конверсионные операции	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Уведомления ВЭД	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Выгрузки и загрузки (3)												
Загрузить документы из 1С	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Загрузить контрагентов из выписки 1С	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
История запросов выписок и приложений	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Другие операции (5)												
Гос. услуги	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мобильное информирование	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Обновить остатки	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Зарплатный проект												
Реестры на присоединение	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Справочник сотрудников	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Зарплатные ведомости (только "Подписать и Отправить" ЗП ведомость, исключен доступ к детализированным данным ЗП ведомостей )	✓/х	×	×	✓	✓/х	×	×	✓	✓/х	×	×	×
Реестры на увольнение	✓	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Страхование АУ	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Справки (автоматизированный запрос)												
Заказ справок	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отчеты												
Отчеты (11)												
Выписка по счету	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
График движения средств	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Дебиторы и кредиторы	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
История запросов выписок и приложений	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Календарь транзакций	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Лента операций	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мой Бизнес	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
На что я трачу	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отчет по тегам	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Структура остатков	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Эквайринг и СПБ	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Документы (6)												
История проверки контрагентов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мои тарифы	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Проверка контрагентов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Реквизиты счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия вклада	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия договора счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Персональный консультант (2)												
История запросов услуг	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Сформированные отчеты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мои тарифы Подробная информация о тарифах на доступных мне счетах	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки												

Настройки профиля (7)												
Информация по организации	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мобильные приложения ПАО «Совкомбанк»	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Мои категории расходов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настроить операции на главной странице Интернет- Банка	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка личного профиля	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка папок для платежей	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка папок для шаблонов платежей с текущих и карточных счетов физ.лиц	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки безопасности (7)												
Быстрые входы в мобильные приложения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка длительности сессии	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Настройка пароля для платежей	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×	✓	×	×	×
Настройка цифровой подписи	✓	✓	✓	✓	✓	×	×	×	✓	×	×	×
Рекомендации по безопасности	✓	×	×	×	✓	×	×	×	✓	×	×	×
Сертификаты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Сменить логин и пароль	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓
Настройки счетов (7)												
Сделать счет основным	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Лимиты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настроить кнопки счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Создать аналитический счет для учета операций в других банках	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия вклада	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Условия договора счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×

Настройка карт (3)												
Мои настройки СБП	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка банковской карты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройка Собственные/Заемные	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки контрагентов (2)												
Загрузить контрагентов (из выписки 1С)	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Справочник контрагентов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Настройки приложений (1)												
Быстрые входы в мобильные приложения	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Переписка с банком письма с цифровой подписью												
Сообщить о коррупции	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Заказ справок для ООО и ИП	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отправить документы в отдел валютного контроля	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Запрос по кредиту	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Альтернативные расчеты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Заявление на выпуск банковской гарантии	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Отправить запрос в отдел Уточнение по валютному переводу	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Письма в свободной форме												
Валютные операции	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Валютный контроль	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Депозиты	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Запрос в техническую поддержку Интернет - клиент	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Запрос о возврате средств/об отмене платежного поручения	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Запрос по кредиту	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Зарплатный проект	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×

Кассовая заявка на выдачу наличных денежных средств	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Письмо для службы фин.мониторинга	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Подтверждение по сделкам	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Распоряжения на списание денежных средств	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Сопровождение банкротств	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Совкомопера	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Спец.счета	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Уточнение реквизитов	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Экспертиза комплаенс	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×	×
Иное	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	×	×	×
Чат с банком	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓