



*Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания
ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся
частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации*

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины «Электронная подпись» (ЭП), «Простая электронная подпись» (ПЭП), «Усиленная электронная подпись» (УЭП), «Ключ электронной подписи», «Ключ проверки электронной подписи», «Сертификат ключа проверки электронной подписи», «Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи» («Владелец сертификата»), «Удостоверяющий центр» (УЦ) применяются в настоящем Договоре в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Авторство электронных документов (Авторство ЭД) - принадлежность ЭД создавшей его Стороне.

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк.

Браузер – программное обеспечение для просмотра веб-сайтов, для запроса веб-страниц, их обработки, вывода и перехода от одной страницы к другой.

Бюджет (строки бюджета) – набор аналитических признаков (строк), выделенный Головной компанией по счетам Клиента с указанием следующих параметров:

- лимит/отсутствие лимита;
- период планирования.

Владелец сертификата ключа шифрования – уполномоченный работник Клиента, на имя которого УЦ выдан Сертификат ключа шифрования.

Головная компания – Клиент или иное юридическое лицо/ индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, которое осуществляет функции контроля движения денежных средств по открытым в Банке счетам Клиента, в соответствии данным в договоре банковского счета поручением Клиента Банку.

Дистрибутивный комплект – инициализированное устройство «Электронный ключ» и комплект программных и аппаратных средств для установки Рабочего места «Клиент».

Договор о предоставлении услуг с использованием Системы/Договор – совокупность следующих документов: «Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации» и «Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг с использованием дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации».

Документы и информация, связанные с проведением операций по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету:

- список держателей корпоративных карт;
- заявка (заявление) на выпуск корпоративных карт;
- заявление на перевыпуск корпоративных карт;
- заявление на изменение лимитов корпоративных карт;
- заявление на изменение данных держателей корпоративных карт;
- заявление на длительное поручение;
- запросы об операциях, совершенных с использованием корпоративных карт (в т.ч. о последних 10 операциях)

Документы, связанные с проведением валютных операций:

- документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним;
- документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в РФ и вывоз из РФ товаров;
- уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
- паспорт сделки.

Требования по порядку обмена между Банком и Клиентом в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о предоставлении (направлении) которых предусмотрено НПА ВЗ, изложены в Приложении 1 к настоящим Условиям.

Заявление о присоединении - Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуг с использованием дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации».

Идентификатор – логин, являющийся именем Представителя Клиента в Системе.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующем законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком Договор о предоставлении услуг с использованием Системы.

Ключи шифрования - ключи, самостоятельно изготавливаемые участниками Системы с использованием средств Системы и предназначенные для обеспечения конфиденциальности ЭД участников Системы при их передаче по сети Интернет путем шифрования. Ключ шифрования состоит из уникальных однозначно взаимосвязанных открытой и закрытой компонент.

Корректная УЭП – электронная подпись, дающая положительный результат ее проверки соответствующим сертифицированным средством УЭП, с использованием действующего на момент подписания ключа проверки ЭП его Владельца.

Мобильное приложение «Сбербанк Бизнес Онлайн» (мобильное приложение) – канал-отправки ЭД в Банк, требующий установки специализированного программного обеспечения на мобильное устройство Клиента. Является неотделимой частью канала «Сбербанк Бизнес Онлайн».

Мобильное устройство - переносное мобильное устройство Клиента, такое как смартфон или планшетный компьютер на базе операционных систем iOS или Android

Ответственное лицо – сотрудник Банка, имеющий право совершать от имени уполномоченного банка ПАО Сбербанк как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные нормативно-правовыми актами валютного законодательства РФ (далее – НПА ВЗ).

Пакет услуг – предложение клиентам набора продуктов/услуг с указанием цены на них (общей за пакет либо в разрезе услуг, обязательных для покупки в составе этого набора).

Подпись Ответственного лица – УЭП/ПЭП Ответственного лица, формируемая (-ый) и применяемая(-ый) на основании полномочий Ответственного лица и в соответствии с правилами, установленными Банком, при подписании паспортов сделок (далее – ПС), ведомостей банковского контроля (далее – ВБК), справок о валютных операциях (далее – СВО) и справок о подтверждающих документах (далее – СПД) (файлы с ПС, ВБК, СВО и СПД), направляемых Банком Клиенту в соответствии с НПА ВЗ.

Простая электронная подпись (ПЭП) – значение Хэш-функции, вычисленное по всем реквизитам электронного документа (номер лицевого счета, номер телефона, номер обязательства и т.д.), паролю, введенному Клиентом при входе в Систему, и одноразовому паролю, подтверждающему реквизиты получателя средств и/или реквизиты плательщика, если он использовался при совершении операции.

Рабочее место «Клиент» - составная часть Системы, устанавливаемая на стороне Клиента при выборе им в качестве канала отправки ЭД «Сбербанк Бизнес».

«Сбербанк Бизнес» – канал отправки ЭД в Банк, требующий локальной установки специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента.

«Сбербанк Бизнес Онлайн» – канал отправки ЭД в Банк, не требующий установки специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента, работа Клиента в Системе производится посредством браузера

«Сбербанк Интеграция» – канал отправки ЭД в Банк, требующий разработки специализированного программного обеспечения для рабочего места Клиента, собственными силами Клиента в соответствии с «Соглашением о форматах Сбербанк Интеграция (API)».

Сертификаты ключей – Сертификат ключа проверки ЭП и Сертификат ключа шифрования

Сертификат ключа шифрования – электронный документ и соответствующий ему документ на бумажном носителе, которые содержат открытую компоненту ключа шифрования, и которые выдаются УЦ участнику Системы для идентификации Владельца сертификата ключа шифрования.

Сервис «Бизнес-Аналитика» - услуга по осуществлению доступа к информационным материалам и вычислительным средствам, предназначенным для формирования отчетов по анализу, учету и планированию финансов Клиента.

Сервис «E-invoicing» – услуга по осуществлению межкорпоративного электронного документооборота (прием/передача электронных документов), предоставляющая Клиентам Банка возможность обмениваться ЮЗЭД с третьими лицами, включая сервис «Отчетность» - осуществление обмена ЮЗЭД между Клиентом и налоговыми органами.

Система – Система электронного документооборота (прием/передача электронных документов) между Банком и Клиентами, предоставляющая Клиентам возможность удаленного управления банковскими счетами, а также получения банковских услуг через сеть Интернет. Представляет собой совокупность каналов дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн», «Сбербанк Бизнес», «Сбербанк Интеграция».

«Соглашение о форматах Сбербанк Интеграция (API)» – описание набора сервисов и форматов их вызова, размещенные на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru).

Стороны – стороны по Договору: Банк - с одной стороны, Клиент – с другой стороны.

Тарифы – установленная Банком цена банковской услуги для Клиентов.

Уполномоченное лицо Клиента – работник Клиента, уполномоченный распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, и совершать иные действия, в рамках услуг, подключаемых в соответствии с разделом 3 Условий, используя ПЭП/УЭП, а также работник Клиента, наделенный полномочиями по подготовке документов в Системе.

Условия – Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Участник Системы – Представитель Клиента, использующий ЭП.

Хэш-функция – однонаправленное отображение (свертка) содержимого файла или блока данных произвольного размера в блок данных фиксированного размера, обладающее заданными математическими свойствами; используется при формировании УЭП и ПЭП.

Электронный документ (ЭД) – электронный образ документа (платежного или иного), предоставленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа.

Электронный документ валютного контроля (ЭД ВК) – документ, используемый для целей валютного контроля и:

– предоставляемый Клиентом в Банк

- в виде заполненной формы, предоставляемой системой (ПС, СВО, СПД, Заявление о переоформлении паспорта

- делки, Заявление о закрытии паспорта сделки);
- в виде полученного с использованием сканирующих устройств изображений документа, оформленного первоначально на бумажном носителе (документы, необходимые для оформления/переоформления/закрытия/перевода на обслуживание ПС; документы, связанные с проведением валютных операций; подтверждающие документы; ПС и ВБК другого банка, необходимые для перевода ПС на обслуживание из другого банка; иные документы, установленные НПА ВЗ);
- в электронном виде в формате XML (XML-файлы ПС и ВБК другого банка, необходимые для перевода ПС на обслуживание из другого банка);
- в виде документа, сформированного в электронном виде (информация, связанная с проведением валютных операций и с представляемыми в Банк ЭД ВК);
- направляемый Банком Клиенту
 - в виде реквизитов, предоставляемых в ЭД ВК, аналогичных реквизитам, предоставляемым Банком на бумажном носителе;
 - в электронном виде в графическом формате;
 - в электронном виде в формате XML (XML-файлы ПС и ВБК, необходимые для перевода ПС на обслуживание в другой банк).

Электронный документооборот с Банком – осуществление электронного обмена ЮЗЭД между Клиентом и Банком. «**Электронный ключ**» – программно-аппаратное устройство на базе «VPN-key-TLS», используемое в Системе для генерации ключей ЭП, ключей шифрования, формирования и проверки УЭП, шифрования и подключения к защищенной корпоративной VPN-сети ПАО Сбербанк. Используется в вариантах стандартном, с сенсором и с экраном. Вариант с сенсором предусматривает использование сенсорной площадки для подтверждения факта подписания УЭП электронных документов. Вариант с экраном предусматривает использование сенсорного экрана для отображения подписываемых электронных документов и подтверждения подписания УЭП электронных документов¹. «Электронный ключ» реализует алгоритмы в соответствии с ГОСТ Р 34.10-2001 "Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи", ГОСТ Р 34.11-94 "Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования" и ГОСТ 28147-89 «Системы обработки информации. Защита криптографическая. Алгоритм криптографического преобразования».

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ (платежное поручение Клиента в электронном виде), являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счету Клиента. ЭПД, защищенные корректным ПЭП/УЭП, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

Электронный реестр – список физических лиц в виде электронного файла, внутренний формат (содержание) которого соответствует требованиям, определенным специальным(-ыми) договором(-ами), заключенным(-ыми) Сторонами. Электронный реестр является специальным типом документа в Системе и подписывается ПЭП/УЭП средствами Системы.

Юридически значимый ЭД (ЮЗЭД) – ЭД, защищенный корректным ПЭП/УЭП, в соответствии с законодательством Российской Федерации и положениями настоящих условий имеют равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии).

IMSI (International Mobile Subscriber Identity) – международный идентификатор мобильного абонента (индивидуальный номер абонента), ассоциированный с каждым пользователем мобильной связи GSM, UMTS или CDMA. При регистрации в сети аппарат абонента передает IMSI, по которому происходит его идентификация.

Fraud-операция – вид мошенничества в области информационных технологий, в частности, несанкционированные действия и неправомерное использование ресурсов и услуг.

PIN-код – пароль, необходимый для получения доступа к функциям «Электронного ключа».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Обслуживание Банком Клиента осуществляется в соответствии с настоящими Условиями и действующими Тарифами, на основании Заявления о присоединении. Применение положений настоящих Условий определяется с учетом информации о выбранном и указанном Клиентом в Заявлении о присоединении канале отправки ЭД в Банк.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям (акцепта Условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом или его уполномоченным представителем в Банк Заявления о присоединении.

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

2.4. Клиент может начать работу в Системе с момента передачи Банком (посредством SMS-сообщений) Уполномоченным лицам Клиента на телефонные номера, указанные в Заявлении о присоединении, уведомления, содержащего первоначальный пароль.

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

2.6. Банк предоставляет Клиенту следующие услуги с использованием Системы, в том числе услуги на платной ос-

¹ Вариант VPNKey-TLS с экраном доступен и предлагается клиентам после соответствующей доработки Системы.

нове, предусмотренные Тарифами:

- прием от Клиента ЭПД на выполнение операций по счетам Клиента;
- предоставление Клиенту в ЭД информации об операциях, совершенных по счетам Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают электронный документооборот с использованием Системы;
- обмен между Клиентом и Банком в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о представлении (направлении) которых предусмотрено действующими НПА ВЗ;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в виде ЭД;
- прием от Клиента информации для формирования ЭД по заданным Клиентом шаблонам (при этом для снижения рисков Банк имеет право по своему усмотрению устанавливать ограничения на ЭД, формируемые таким образом, например, на сумму) и предоставление Клиенту информации посредством SMS-сообщений (SMS-банкинг);
- заключение Договоров/Соглашений средствами Системы в рамках реализованных электронных форм заявлений, прием Банком в обработку подписанных ПЭП/УЭП заявлений от Клиента;
- обмен (отправка/получение) ЮЗЭД с третьими лицами и использование сервиса «Отчетность»;
- обмен между Клиентом и Банком в электронном виде Документами и информацией, связанными с проведением операций по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету.

2.7. ЭД передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы без их последующего предоставления на бумажном носителе. ЭД ВК предоставляются Клиентом в Банк с использованием Системы без их последующего предоставления на бумажном носителе. ЭД ВК направляются Банком Клиенту с использованием Системы без последующего направления документов на бумажном носителе.

2.8. Совокупный размер вложенных файлов, направляемых по Системе, в т.ч. архивных, не должен превышать размера, установленного в Системе.

2.9. С использованием электронного документооборота в рамках настоящих Условий существующий между Сторонами документооборот с использованием бумажных носителей не утрачивает силу, за исключением электронных счетов-фактур Банка.

2.10. Для снижения рисков, связанных с работой в сети Интернет, Банк может:

- 2.10.1. установить Уполномоченным лицам Клиента признак, обеспечивающий их вход в Систему после ввода дополнительного одноразового пароля, направляемого Банком на мобильные телефоны Уполномоченных лиц Клиента.
- 2.10.2. при использовании электронного ключа запрашивать подтверждение авторства некоторых электронных документов по альтернативному каналу (с использованием одноразовых паролей, передаваемых посредством SMS-сообщений, и/или звонка из Банка по телефонному номеру Уполномоченного лица клиента), указанному в Заявлении о присоединении.
- 2.10.3. при использовании устройства «Электронный ключ» включить режим работы системы с одноразовым подтверждением контрагентов по альтернативному каналу связи. Записи в справочнике контрагентов подтверждаются с использованием одноразовых паролей, передаваемых посредством SMS-сообщений, содержащих основные банковские реквизиты контрагентов.
- 2.10.4. включить контроль изменения индивидуального номера абонента сим-карты (IMSI) Клиента, в случае, если телефонный провайдер поддерживает контроль IMSI сим-карты абонента. При включенном режиме проверки, в случае замены сим-карты Клиента, необходимо информировать Банк установленным порядком, путем подачи соответствующего заявления.

2.11. При подаче Заявления о присоединении и выборе канала «Сбербанк Бизнес Онлайн», Клиент может выбрать для каждого из своих Уполномоченных лиц один из следующих вариантов защиты данных:

2.11.1. С использованием одноразовых паролей, передаваемых посредством SMS-сообщений. При каждом подписании документа в Системе, Система запрашивает одноразовый пароль, который Уполномоченное лицо Клиента получает на мобильный телефон посредством SMS-сообщения. SMS-сообщение с одноразовым паролем содержит основные реквизиты подписываемого документа, которые Клиент обязан проверять.

2.11.2. С использованием УЭП, формируемой устройством «Электронный ключ». Клиент имеет возможность изменить для Уполномоченного лица вариант защиты путем подачи соответствующим образом заполненного Заявления о присоединении с пометкой «корректирующее».

2.12. При подаче Заявления о присоединении и выборе канала «Сбербанк Бизнес», для каждого из своих Уполномоченных лиц Клиент использует вариант защиты данных с УЭП, формируемой устройством «Электронный ключ».

2.13. Клиент самостоятельно подключает и отключает возможность использования мобильного приложения в канале «Сбербанк Бизнес Онлайн». Подтверждение операций в мобильном приложении осуществляется с использованием ПЭП.

2.14. Клиент самостоятельно подключает и отключает в канале «Сбербанк Бизнес Онлайн» электронный документооборот с Банком и Сервис «E-invoicing», включающий направление электронных документов в адрес третьих лиц и использование сервиса «Отчетность».

2.15. В целях обеспечения юридической значимости ЭД для налоговых и иных государственных органов, для выполнения функций организации обмена ЮЗЭД между Клиентами, хранения ЮЗЭД, передачи отчетности в государственные органы привлекается дочерняя компания ПАО Сбербанк ООО «КОРУС Консалтинг СНГ», являющаяся специализированным оператором связи на основании «Паспорта о присоединении к сети доверенных операторов электронного документооборота счетов-фактур» № 0060 от 05.08.2014, зарегистрированного МИ ФНС России №17 по г. Санкт-Петербургу.

2.16. При осуществлении Головной компанией функций контроля движения денежных средств по счетам Клиента с использованием бюджета:

2.16.1. Лимиты по строкам бюджета, установленные Головной компанией, отражаются в Системе.

2.16.2. Клиент считается уведомленным об установленных лимитах с момента их отражения в Системе.

2.16.3. Клиенту предоставляется возможность формирования ЭПД с использованием Системы в соответствии со строками бюджета.

2.17. Клиент осведомлен и признает, что для того, чтобы он смог отправлять/получать счета-фактуры в электронном виде в/от Банк(-а) и/или третьим(-их) лиц(-ам), Клиенту необходимо получить от компании ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (а равно - Оператора ЭДО, Оператора ЭДО СФ) идентификатор участника электронного документооборота счета-фактурами. Клиент уведомлен и признает, что добавляя в Систему квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, он выражает свое согласие об отправке компанией ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» в налоговый орган информационного сообщения о Клиенте как об участнике электронного документооборота счетами-фактурами с учетными данными, указанными в Заявлении на изготовление квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, оформляемом в Системе при подключении Сервиса «E-invoicing». Клиент уведомлен и признает факт подключения к Сервису «E-invoicing» в качестве своего согласия на осуществление обмена (отправки/получения) документов в электронном виде с Банком.

2.18. Получение дополнительных услуг, неговоренных в рамках настоящих Условий, оформляется путем заключения отдельных договоров (соглашений).

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1. Система состоит из:

- программных и аппаратных средств Банка, эксплуатируемых Банком за свой счет;
- программных и аппаратных средств, комплектуемых и эксплуатируемых Клиентом за свой счет;
- программных и аппаратных средств связи, обеспечивающих обмен ЭД между Сторонами;
- программных средств Системы, устанавливаемых на аппаратных средствах Клиента, и самостоятельно эксплуатируемых Клиентом (при выборе «Сбербанк Бизнес»);
- программных средств Системы, устанавливаемых на аппаратных средствах Клиента, и самостоятельно разработанных и эксплуатируемых Клиентом (при выборе «Сбербанк Интеграция»).

3.2. Количество Уполномоченных лиц Клиента и их полномочия, количество УЭП, используемых Клиентом для подписания передаваемых Банку ЭПД, указывается Клиентом в Заявлении о присоединении, в т.ч. использование Уполномоченными лицами ПЭП или УЭП (с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и Банка России). При использовании двух и более УЭП, ЭД признается корректным, если корректны и принадлежат разным лицам, имеющим право подписи, все УЭП, которыми он подписан.

3.3. Доступ Клиента к Системе предоставляется в сети Интернет следующими способами:

- через браузер и мобильное приложение в случае выбора канала «Сбербанк Бизнес Онлайн»;
- посредством установки специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента в случае выбора канала «Сбербанк Бизнес»;
- посредством передачи в Банк и приема из Банка информации с использованием разработанного специализированного программного обеспечения и средств защиты информации, указанных в «Соглашении о форматах Сбербанк Интеграция (API)», в случае выбора канала «Сбербанк Интеграция».

3.4. Подтверждение операции в Системе Уполномоченное лицо Клиента осуществляет:

- постоянным паролем (вводится при входе в Систему) и одноразовыми паролями (вводятся при совершении каждой операции в Системе) или УЭП в случае выбора канала «Сбербанк Бизнес Онлайн».
- постоянным паролем (вводится при входе в Систему) и УЭП в случае выбора канала «Сбербанк Бизнес».
- с использованием УЭП для канала «Сбербанк Интеграция».

3.5. Клиент соглашается с тем, что подтверждение Уполномоченными лицами Клиента операций (электронных документов/поручений) в Системе постоянным и одноразовым паролем (ПЭП) или УЭП Уполномоченных лиц Клиента является Аналогом собственноручной подписи, т.е. ЭД с ПЭП или УЭП равнозначны бумажным документам/договорам с Банком.

3.6. Электронные документы Клиента без ПЭП/УЭП Клиента не имеют юридической силы, и в обработку Банком не принимаются.

3.7. Клиент дает свое безусловное согласие на право Банка отнесения принадлежности ЭПД к fraud-операции.

3.8. Клиент признает все ЮЗЭД, направленные им или полученные посредством Системы от Банка или третьих лиц с использованием Сервиса «E-invoicing», равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных должностных лиц и заверенным оттисками печатей Сторон (при наличии).

3.9. Проверка индивидуального номера абонента (IMSI) совершается в момент инициации процесса подписания Электронного документа в Системе. Электронный документ не проходит процедуру подписания с незарегистрированным уникальным номером сим-карты (IMSI) в Системе, соответственно, в обработку Банком не принимается.

3.10. Клиент уведомлен, что в случае использования оператора сотовой связи, который не поддерживает использование дополнительного механизма контроля защиты систем дистанционного банковского обслуживания, международного

идентификатора мобильного абонента (IMSI), увеличивается риск мошеннических действий третьих лиц, которые могли быть предотвращены с помощью указанного механизма защиты. Все риски, связанные с выбором Системы без использования дополнительного механизма контроля защиты, Клиент принимает на себя.

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

3.12. Клиент соглашается на предоставление Банком информации об операциях по счетам Клиента ЗАО «Астерос» (ОГРН 1027739254025), ЗАО «Ай-теко» (ОГРН 1027700031061); привлекаемых Банком в процессе осуществления технической поддержки Системы и смежного программного обеспечения, с учетом обязательств последних по обеспечению конфиденциальности и нераспространению ставшей им доступной информации.

3.13. Клиент соглашается на предоставление Банком ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (ОГРН 1057812752502) информации об операциях Клиента в процессе технического обеспечения ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» функций по организации обмена ЮЗЭД между Клиентами, хранения ЮЗЭД, передачи отчетности в государственные органы, с учетом обязательств ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» по обеспечению конфиденциальности и нераспространению ставшей доступной информации об операциях Клиента.

3.14. Клиент обязуется обеспечить предоставление Уполномоченными лицами Клиента, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых на основании настоящего Договора Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных». Банк вправе передать эти данные для обработки (включая автоматизированную обработку) ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (ОГРН 1057812752502) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных». Рекомендуемая форма заявления о согласии размещается на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru/Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Документы и тарифы/Формы дополнительных заявлений по системе Сбербанк Бизнес Онлайн).

3.15. При обмене ЭД датой получения ЭД является дата доставки ЭД Системой, Датой отправки - Дата передачи документа в Систему.

3.16. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств и мобильных устройств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств, мобильных устройств и криптографических ключей от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения.

3.17. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе в Системе местное время по месту расположения подразделения Банка, оказывающего услуги по Договору. Контрольным является время системных часов аппаратных средств подразделения Банка, оказывающего услуги по Договору.

3.18. Банк исполняет поступившие от Клиента ЭПД согласно условиям соответствующего Договора банковского счета.

3.19. Плата за услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами списывается Банком со счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта), или, в случае отсутствия у Клиента счетов, открытых в ПАО Сбербанк, оплачиваются Клиентом самостоятельно или по выставленному Банком счету, направляемому в соответствии с выбранным Клиентом способом доставки:

- за организацию обслуживания с использованием Системы – причитается Банку в день приема Заявления о присоединении и должна быть произведена не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем приема Банком Заявления о присоединении;
- за предоставление средств криптографической защиты информации на базе «Электронного ключа» – причитается Банку в день приема Заявления о присоединении и должна быть произведена не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем приема Банком Заявления о присоединении;
- ежемесячная плата за предоставление услуг с использованием Системы (за исключением предоставления Сервиса «E-invoicing») причитается Банку, начиная с месяца, следующего за месяцем заключения Договора, и должна быть произведена не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором услуга была предоставлена. При расторжении Договора плата за неполный месяц обслуживания взимается в размере ежемесячного тарифа;
- ежемесячная плата за предоставление Сервиса «E-invoicing» причитается Банку, начиная с месяца отправки электронного Заявления на подключение к Сервису «E-invoicing», и должна быть произведена в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором услуга была предоставлена. При отключении Сервиса «E-invoicing» комиссия за неполный месяц обслуживания взимается в размере установленного тарифа;
- за предоставление услуг по Договору, кроме указанных в настоящем пункте, – причитается Банку в день, в котором услуга была предоставлена, и должна быть произведена не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором услуга была предоставлена.
- при обслуживании Клиента на условиях пакета услуг, плата за предоставление услуг по Договору, входящих в пакет услуг, – должна быть произведена в соответствии с выбранным пакетом услуг.

Выставление счетов за оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами осуществляется Банком в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором услуга была предоставлена.

3.20. Предоставление услуг по Договору может быть приостановлено по заявлению Клиента. На время приостановления предоставления услуг по Договору ежемесячная плата за предоставление услуг с использованием Системы Банком не взимается. В случае возобновления предоставления услуги плата за ежемесячное обслуживание начисляется с месяца, в котором предоставление услуги было возобновлено.

3.21. Предоставление услуг по Договору может быть приостановлено по инициативе Банка в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае непредставления Клиентом в срок, установленный п.4.2.22 Договора информации, документов, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». На время приостановления предоставления услуг по Договору ежемесячная плата за предоставление услуг с использованием Системы Банком не взимается. Приостановление по инициативе Банка может осуществляться на неограниченный срок.

3.22. Стороны признают, что:

- в соответствии с настоящими Условиями Сторонами может использоваться простая электронная подпись (ПЭП) и/или усиленная неквалифицированная электронная подпись (УЭП) в терминах Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».
- после подписания ЭД ПЭП/УЭП любое изменение, добавление или удаление символов документа делает ЭП некорректной, т.е. проверка подписи по ключу проверки ЭП Клиента дает отрицательный результат;
- создание Корректной УЭП ЭД возможно исключительно с использованием ключа ЭП;
- по содержанию ЭД, подписанных УЭП, и ключей проверки ЭП невозможно определить ключи ЭП;
- Клиент несет полную ответственность за обеспечение конфиденциальности и сохранность своих ключей ЭП, а также за действия своего персонала;
- Клиент может иметь несколько ключей ЭП, каждому ключу ЭП соответствует собственный ключ проверки ЭП;
- Клиент самостоятельно формирует свои ключи ЭП;
- ЭД, подписанные ПЭП/УЭП Клиента, а также журналы учета ЭД, ведущиеся в Системе, могут быть представлены Банком в качестве доказательств в случае рассмотрения спора, возникшего в результате применения Системы;
- Клиент самостоятельно формирует свои ключи шифрования;
- Клиент формирует ключи ЭП и ключи шифрования в процессе сеанса работы с Системой.

3.23. Порядок выпуска Сертификатов ключей Клиента предусматривает, что:

- Функции УЦ по Договору выполняет Банк и ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» (в рамках предоставленных Банком ООО «КОРУС Консалтинг СНГ» полномочий по предоставлению Сервиса «E-invoicing» и возможности осуществления электронного документооборота с Банком).
- Клиент предоставляет в Банк заявления на сертификаты ключей проверки ЭП и шифрования на бумажном носителе, сформированные Клиентом и заверенные собственноручной подписью Владельцев Сертификатов, руководителем или лицом, наделенным правом подписывать Договор(-ы) финансово-банковских услуг, и оттиском печати Клиента, а также ключи проверки ЭП/шифрования в виде электронных файлов запросов на Сертификаты. В случае, когда Уполномоченное лицо Клиента является руководителем или лицом, наделенным правом подписывать Договор(-ы) финансово-банковских услуг, данные заявления на сертификаты ключей проверки ЭП и шифрования на бумажном носителе заверяются одной подписью Уполномоченного лица Клиента и оттиском печати Клиента.
- Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом распечаток заявлений на сертификаты ключей проверки ЭП и/или ключей шифрования на бумажном носителе осуществляет контроль корректности и соответствия ключей проверки ЭП и/или ключей шифрования в распечатках электронным файлам.
- Банк выпускает Сертификат ключа проверки ЭП и/или сертификат ключа шифрования в электронном виде. При необходимости, по отдельному запросу Клиента Банк оформляет и передает Клиенту копии Сертификатов ключей проверки ЭП и/или сертификатов ключей шифрования на бумажном носителе с указанием сроков их действия.
- Ключи проверки ЭП и ключи шифрования Клиента вводятся в действие с даты, указанной в их Сертификатах.
- Клиент предоставляет Банку документы, подтверждающие права Уполномоченных лиц на совершение операций с использованием ЭП. В случае изменения в составе Уполномоченных лиц Клиент обязан представить соответствующие документы, подтверждающие изменения. Банк устанавливает личности Уполномоченных лиц Клиента на основании документов, удостоверяющих их личность.
- В случае окончания или прекращения полномочий Уполномоченного лица в период действия Сертификата ключа проверки ЭП Банк блокирует его. Для разблокировки Сертификата ключа проверки ЭП необходимо предоставить в Банк новые документы, подтверждающие полномочия.
- После проведения процедуры генерации новых ключей ЭП/шифрования Клиента услуга обмена ЮЗЭД с третьими лицами и услуга по передаче отчетности в налоговые и иные государственные органы становится недоступна до выпуска сертификата ключа проверки ЭП/шифрования Банком, его ввода в действие и выпуска сертификата ключа проверки ЭП/шифрования УЦ ООО «КОРУС-Консалтинг СНГ».

3.24. При компрометации или подозрении на компрометацию ключа ЭП/шифрования (т.е. при несанкционированном

использовании или подозрении на несанкционированное использование устройства «Электронный ключ») Клиент извещает Банк о факте компрометации ключей ЭП/шифрования путем передачи соответствующего ЭД по Системе или иным доступным способом. Одновременно Клиент прекращает передачу ЭД с использованием указанных ключей ЭП/шифрования и выводит из действия соответствующее устройство. Банк, получивший сообщение о компрометации и/или замене ключей ЭП, выводит соответствующие сертификаты ключей проверки ЭП из действия в максимально короткие сроки, но не позднее следующего рабочего дня после получения сообщения о компрометации. Скомпрометированные ключи уничтожаются Сторонами самостоятельно.

3.25. Инициатором обмена электронными документами с ЭП между Клиентом и Банком является Клиент - Клиент направляет в Банк на исполнение электронные платежные документы по счетам Клиента. Непосредственно в том же сеансе связи Клиенту сообщается о результате приема поручения в работу. Данные сообщения носят информационный характер и не являются электронными документами. Контроль за исполнением Банком электронных расчетных документов по счетам Клиента осуществляется Клиентом самостоятельно путем просмотра в Системе состояния этих счетов.

3.26. Клиент соглашается на получение информации-приглашения свободного формата посредством электронной почты или SMS-сообщений от третьих лиц, выбравших Клиента для участия в ЮЗЭД.

3.27. Создание чрезмерной нагрузки на оборудование Банка (посредством генерации чрезмерно интенсивных запросов к интерфейсу или любым иным образом) является основанием для прекращения предоставления доступа к каналу «Сбербанк Интеграция».

3.28. Предоставление Сервиса «Бизнес-Аналитика» осуществляется ООО «Синеко - информационные системы» (ОГРН 1137746399581), привлекаемой Банком для оказания услуг, предусмотренных Сервисом «Бизнес-Аналитика», с учетом обязательства по обеспечению конфиденциальности и нераспространению ставшей доступной информации о Клиенте. Условия и порядок предоставления Сервиса «Бизнес-Аналитика» определяется ООО «Синеко-информационные системы» и доводится до Клиента при подключению к Сервису «Бизнес-Аналитика». Клиент самостоятельно принимает решение об использовании Сервиса «Бизнес-Аналитика», которым в дальнейшем пользуется без применения каналов связи Системы.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Отозвать ранее переданный ЭД, имеющий корректную ПЭП или корректную УЭП Клиента, путем направления в Банк по Системе соответствующего уведомления в виде ЭД, защищенного ПЭП или УЭП, при условии, что Банк к моменту получения уведомления Клиента не произвел операции во исполнение ранее полученного от Клиента ЭД.

4.1.2. Приостановить предоставление услуг Банком без расторжения Договора на срок до 6 (Шести) месяцев путем подачи Заявления на приостановление/возобновление обслуживания по системе дистанционного банковского обслуживания не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней в подразделение Банка, обслуживающее Договор. Возобновление обслуживания производится с указанной в данном заявлении даты без дополнительного уведомления, комиссия за ежемесячное обслуживание начисляется с месяца возобновления обслуживания по системе.

4.1.3. Обратиться в Банк за возобновлением предоставления услуг путем подачи Заявления на возобновление обслуживания по Системе, размещенного на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru/Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Документы и Тарифы/Формы дополнительных заявлений по системе), в срок, не превышающий 6 (Шести) месяцев со дня приостановления предоставления услуг Банком в соответствии с п. 4.1.2.

4.1.4. Изменить перечень банковских счетов, по которым необходимо оказание расчетно-кассового обслуживания с использованием Системы, путем подачи соответствующих письменных корректирующих заявлений не менее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты изменений.

4.1.5. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с предоставлением услуг с использованием Системы, представить в Банк заявление на бумажном носителе или через официальный сайт Банка (www.sberbank.ru).

4.1.6. В любое время производить замену ключей ЭП/шифрования. При этом производится одновременная смена ключей ЭП/шифрования.

4.1.7. Обратиться в Банк для замены вышедшего из строя устройства «Электронный ключ» на новое в случае, если поломка произошла не по вине Клиента и на корпусе вышедшего из строя «Электронного ключа» отсутствуют механические повреждения.

4.1.8. В случае заключения специального(-ых) договора(-ов) в установленном Банком порядке осуществлять передачу ЭД, в т.ч. Электронных реестров, защищенных ПЭП/УЭП, на перечисление денежных средств со счета(-ов) Клиента на счета физических лиц.

4.1.9. Путем подачи соответствующего заявления, размещенного на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru/Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Документы и Тарифы/Формы дополнительных заявлений по системе), отключить контроль проверки индивидуального номера абонента (IMSI). В данном случае Клиент принимает все риски, связанные с совершением fraud-операции, на себя. Претензии Клиента по Электронным документам/поручениям, попадающим в число fraud-операций Банком, не принимаются и не рассматриваются.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами в порядке и сроки, предусмотренные п.3.19 настоящих Условий.

4.2.2. По требованию Банка предоставить документ, удостоверяющий личность Уполномоченного лица Клиента, а также передать в Банк документы, подтверждающие полномочия Уполномоченного лица Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, используя ПЭП или УЭП, или копии указанных документов, заверенные

установленным порядком.

4.2.3. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

4.2.4. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы немедленно приостановить использование Системы и оповестить об этом Банк любым доступным образом.

4.2.5. Подписывать ЭПД ПЭП или УЭП Уполномоченных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка России.

4.2.6. Обеспечить, при установке и обновлении собственными силами рабочего места «Клиент» канала «Сбербанк-Бизнес» (в случае выбора канала «Сбербанк Бизнес»), инсталляцию и настройку программного обеспечения, а также готовность к вводу Системы в действие.

4.2.7. В случае проведения работ специалистами Банка или аутсорсинговой компанией, привлекаемой для оказания Клиенту услуг в соответствии с п.4.4.19 на рабочем месте Клиента, предоставлять в Банк Акт о проведении работ по заявке, заверенный подписью уполномоченного лица и оттиском печати Клиента, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня выполнения работ.

4.2.8. Организовывать внутренний режим функционирования рабочих мест Уполномоченных лиц таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы, мобильных телефонов и/или «Электронных ключей» и PIN-кодов Уполномоченных лиц лицами, не имеющими допуска к работе с Системой.

4.2.9. При использовании «Электронных ключей» соблюдать требования «Памятки пользователей по информационной безопасности» в процессе эксплуатации рабочего места Системы, размещенные в Системе и на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru/ Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Памятки и инструкции/Памятки пользователей по информационной безопасности).

4.2.10. По первому требованию Банка в течение 2 (Двух) рабочих дней заверить оттиском печати (при наличии) и подписью/ями Уполномоченных лиц распечатанные Банком принятые и проведенные по счету Клиента платежные документы.

4.2.11. По требованию Банка обеспечить предоставление согласия на обработку персональных данных Банком от физических лиц Клиента, уполномоченных работать в системе, распоряжаться счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии счета или иную информацию в связи с наличием счета, в том числе автоматизированную в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных», включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение. Рекомендуемая форма заявления о согласии размещается на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru/Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Документы и Тарифы/Формы дополнительных заявлений по системе).

4.2.12. Производить замену ключей ЭП Уполномоченных лиц в случаях, предусмотренных п.4.4.3 настоящих Условий.

4.2.13. Для обеспечения безопасности не использовать одно и то же устройство для работы в Системе и приема/передачи SMS-сообщений с одноразовыми паролями.

4.2.14. Проверять основные реквизиты подписываемого документа, содержащиеся в SMS-сообщении с одноразовым паролем.

4.2.15. Обеспечить сохранность мобильных устройств с установленным мобильным приложением. В случае утери мобильного устройства с установленным мобильным приложением, незамедлительно информировать Банк.

4.2.16. Обеспечить использование Уполномоченными лицами Клиента персональных мобильных телефонов для получения SMS-сообщений с одноразовыми паролями, указав их в Заявлении о присоединении/на дополнение перечня банковских счетов.

4.2.17. Информировать Уполномоченных лиц Клиента о недопущении ситуаций переполнения памяти мобильных телефонов, что может являться препятствием для приема SMS-сообщений с одноразовыми паролями.

4.2.18. Информировать Банк в случае замены зарегистрированной в Системе сим-карты Клиента, путем подачи Заявления об использовании дополнительного механизма защиты системы в рамках использования международного идентификатора мобильного абонента, размещенного на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru/Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Документы и Тарифы/Формы дополнительных заявлений по системе), при включенном режиме защиты.

4.2.19. При изменении формы Заявления о присоединении, требующего от Клиента заполнения дополнительных полей, без которых невозможно дальнейшее обслуживание по Системе, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения уведомления Банка в установленном порядке подать корректирующее Заявление о присоединении, размещенное на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Документы и Тарифы/Формы заявления о присоединении к Условиям предоставления ДБО ПАО Сбербанк).

4.2.20. При осуществлении Головной компанией функций контроля движения денежных средств по счетам Клиента с использованием бюджета, указывать код строки бюджета при формировании ЭПД в Системе.

4.2.21. В случае использования «Сбербанк Интеграции»:

4.2.21.1. производить разработку, доработку и тестирование специализированного программного обеспечения в соответствии с форматами и средствами защиты информации, изложенными в «Соглашении о форматах Сбербанк Интеграция (API)» за счет собственных средств.

- 4.2.21.2. самостоятельно отслеживать информацию об изменении форматов «Соглашения о форматах Сбербанк Интеграция (API)» на корпоративном сайте Банка.
- 4.2.21.3. самостоятельно устанавливать и использовать версии специализированного программного обеспечения, строго соответствующие в части интеграции с Банком требованиям, изложенным «Соглашений о форматах Сбербанк Интеграция (API)»;
- 4.2.21.4. не изменять алгоритмы передачи данных API в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями.

4.2.22. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения запроса Банка, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Принимать к исполнению поступившие от Клиента подписанные корректными ПЭП или УЭП Клиента ЭД, оформленные и переданные в Банк в соответствии с настоящими Условиями. Порядок и срок исполнения поступивших ЭД Клиента определяется условиями договоров/соглашений, заключенных между Клиентом и Банком.

4.3.2. Не исполнять поступившие от Клиента ЭПД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и настоящих Условий, а также при отсутствии или некорректности ПЭП или УЭП Клиента.

4.3.3. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Системы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

4.3.4. Поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых файлов ЭД, ПЭП или УЭП на аппаратных средствах Системы в течение не менее 30 (Тридцати) календарных дней после их получения, а в случае возникновения споров – до их разрешения. Обеспечить сохранность архивов переданных и принятых файлов, подписанных ПЭП или УЭП Клиента, ключей проверки ЭП Клиента, а также системных журналов в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.5. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими допуска к работе с Системой.

4.3.6. Выдать Клиенту новое устройство «Электронный ключ» взамен вышедшего из строя в случае, если на корпусе вышедшего из строя «Электронного ключа», отсутствуют механические повреждения.

4.3.7. Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы.

4.3.8. При осуществлении Головной компанией функций контроля движения денежных средств по счетам Клиента с использованием бюджета обеспечить техническую возможность доступа Клиента к строкам бюджета.

4.3.9. Размещать не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней информацию на официальном сайте Банка об изменении «Соглашения о форматах Сбербанк Интеграция (API)», за исключением изменений, которые носят характер расширения форматов и не затрагивают опубликованные ранее части документа, либо которые являются полностью совместимыми и не противоречащими опубликованной ранее версии.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. При выявлении фактов или признаков нарушения безопасности Системы немедленно приостановить использование Системы и оповестить об этом Клиента любым доступным способом.

4.4.2. При выявлении или подозрении на осуществление fraud-операции осуществить приостановку ЭПД до подтверждения его Клиентом. В случае если Клиент не подтвердил ЭПД в срок, установленный договором банковского счета по исполнению ЭПД Банком, отказать в исполнении ЭПД. Банк направляет соответствующее уведомление о приостановке ЭПД Клиенту по Системе, а так же в виде SMS-сообщения на телефонные номера, указанные в договоре банковского счета.

4.4.3. Требовать от Клиента замены (формирования новых) ключей ЭП/шифрования Клиента в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты соответствующего уведомления при проведении периодической плановой замены ключей ЭП/шифрования, внепланово при смене лиц, уполномоченных распоряжаться счетами, компрометации или подозрении на компрометацию ключей ЭП или шифрования, по техническим причинам, а также в случае необходимости замены программного обеспечения, предназначенного для вычисления значения Хэш-функции, подтверждения авторства, целостности и обеспечения конфиденциальности ЭД.

4.4.4. В случае непредоставления в течение 30 (Тридцати) дней проектов Сертификатов ключей Клиентом, удалять запросы на сертификаты в Системе.

4.4.5. Блокировать использование Сертификатов ключей ЭП/шифрования Клиента после окончания срока их действия или по истечении срока действия полномочий Владельцев данных Сертификатов.

4.4.6. В одностороннем порядке:

- вводить новые, изменять и дополнять действующие Тарифы;
- изменять порядок и сроки взимания платы за услуги Банка;
- вносить изменения в настоящие Условия.

Изменения вносятся с условием уведомления об этом Клиента не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений. Информация об изменении и дополнении действующих Тарифов, об изменении порядка и сроков взимания платы, об изменении настоящих Условий, Порядок использования средств криптографической защиты информации и порядка работы Удостоверяющего центра размещается в соответствующих разделах

о Системе на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru). Датой извещения Клиента считается дата размещения Банком вышеуказанной информации.

4.4.7. Отказать Клиенту в исполнении платежного документа, принятого Банком по Системе и подписанного корректной ПЭП или корректной УЭП на проведение операции по счету, приостановить на неограниченный срок, а также полностью прекратить предоставление услуг по Договору в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк направляет Клиенту по Системе соответствующее уведомление об отказе в исполнении платежного документа Клиента, принятого по Системе.

После получения такого уведомления Клиент для осуществления расчетной операции, в проведении которой ему отказано по Системе, вправе предоставить в Банк надлежащим образом оформленный расчетный документ на бумажном носителе, который исполняется Банком в соответствии с действующим законодательством и договором банковского счета.

4.4.8. Оставить ЭД, содержащий Электронные реестры, без исполнения, уведомив об этом Клиента путем направления соответствующего электронного сообщения с использованием Системы, в случаях:

- невозможности прочтения Электронных реестров соответствующими программными средствами;
- непоступления и/или несвоевременного поступления в Банк Электронных реестров;
- отсутствия или некорректности ЭП, удостоверяющей Электронные реестры;
- непоступления или поступления не в полной сумме от Клиента на счет Банка (филиала Банка) денежных средств, предназначенных для зачисления на счета физических лиц и/или платы за услуги Банка;
- несоответствия внутреннего формата файлов Электронных реестров формату, установленному специальным(-ыми) договором(-ами).

4.4.9. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

4.4.10. Списывать с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении комиссию за оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами в порядке и сроки, предусмотренные п.3.19 настоящих Условий, без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).

4.4.11. При неоплате/задержке оплаты услуг Клиентом Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п.8.4 настоящих Условий.

4.4.12. Уведомить Клиента о необходимости подачи корректирующего Заявления о присоединении, в т.ч. посредством Системы в срок, предусмотренный п.4.2.19 настоящих Условий. Если корректирующее Заявление не будет подано Клиентом, Банк имеет право приостановить оказание услуг с последующим расторжением Договора.

4.4.13. По своему усмотрению предоставлять полный или ограниченный набор услуг с использованием Системы в каждом из своих подразделений в конкретный период времени, а также расширять перечень предоставляемых услуг.

4.4.14. В рамках требований по безопасности предложить Клиенту замену постоянного пароля Клиента в Системе на новый.

4.4.15. Разрабатывать новые версии программного обеспечения, инструкций по безопасности и использованию Системы и предоставлять их Клиенту путем передачи по Системе для последующей установки, обновления и применения (для канала «Сбербанк Бизнес»).

4.4.16. Не осуществлять техническую поддержку рабочего места «Клиент» канала «Сбербанк Бизнес», версия которого ниже двух последних, выпущенных Банком.

4.4.17. Изменять «Соглашения о форматах Сбербанк Интеграция (API)» в одностороннем порядке без дополнительных согласований со стороны Клиента в порядке, описанном в п.4.3.9.

4.4.18. Не осуществлять техническую поддержку мобильного приложения, версия которого ниже двух последних, выпущенных Банком.

4.4.19. Привлекать сторонние организации/аутсорсинговые компании для оказания Клиенту услуг, связанных с установкой и эксплуатацией Системы. Виды работ/услуг, а также объем привлечения сторонних организаций/аутсорсинговых компаний для оказания Клиенту услуг определяются Банком самостоятельно.

4.4.20. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

4.4.21. Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, вытекающих из настоящих Условий, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение

или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы подтверждается Сторонами путем предоставления соответствующих документов.

5.3. Стороны не отвечают за правильность заполнения и оформления электронных документов другой Стороной.

5.4. Банк не несет ответственности за последствия компрометации идентификатора, PIN-кода «Электронного ключа», постоянного и одноразовых паролей Уполномоченных лиц Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения электронного документа, защищенного корректной ПЭП или УЭП Клиента, в т.ч. в случае использования мобильных телефонов или «Электронных ключей», программно-аппаратных средств клиентской части Системы неуполномоченным лицом.

5.6. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Уполномоченными лицами Клиента собственных ключей ЭП/шифрования, их утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам.

5.7. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к рабочему месту Системы, установленному у Клиента (включая удаленный сетевой доступ), и ключам ЭП/шифрования Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

5.8. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы, и возникшие в результате этого задержки в осуществлении операций Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по настоящему Договору.

5.9. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента, за несоответствие реализованного Клиентом в его программном обеспечении формата обмена к актуальному формату «Соглашения-оферты о форматах Сбербанк Интеграция (API)», заявленному на сайте Банка, в случае использования системы «Сбербанк Интеграция», повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к счетам, и возникшие в результате этого задержки в осуществлении операций Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по настоящему Договору.

5.10. Банк не несет ответственности в случае утери мобильного устройства Клиента.

5.11. Ответственность Банка по исполнению ЭПД наступает после перехода ЭД в статус «принят».

5.12. Банк несет ответственность за сторонние организации/аутсорсинговые компании, привлекаемые для оказания Клиенту услуг в соответствии с п.4.4.19.

5.13. Банк не несет ответственность за несвоевременную доставку/утрату выставленных Банком счетов за оказываемые услуги в случае выбора Клиентом варианта доставки с использованием услуг Почты России.

5.14. Банк не несет ответственности за последствия, связанные с использованием Сервиса «Бизнес-Аналитика».

5.15. Банк не несет ответственности за любые расходы Клиента или ущерб, который может быть ему нанесен, вследствие использования материалов, полученных при использовании Сервиса «Бизнес-Аналитика».

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом электронными документами с УЭП с помощью Системы с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства электронного документа, Стороны обязаны провести техническую экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены разделом 7 настоящих Условий. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения технической экспертизы, разрешаются в Арбитражном суде по месту заключения Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. При возникновении претензий Клиента в связи с обменом электронными документами с ПЭП они рассматриваются после подачи Клиентом соответствующего заявления в подразделение Банка с указанием сути претензии. Результаты рассмотрения заявления доводятся до Клиента.

7. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛНЕНИЕМ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЕМ БАНКОМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА КЛИЕНТА

7.1. При возникновении разногласий Сторон в связи с обменом документами в электронном виде с помощью Системы, а также в иных случаях возникновения спорных ситуаций в связи с эксплуатацией системы, обмен документами в электронном виде с использованием Системы между Сторонами немедленно прекращается.

7.2. Клиент обязан направить в Банк заявление о разногласиях, подписанное руководителем или лицом Клиента, наделенного правом подписывать Договор(-ы) финансово-банковских услуг, с предложением создать согласительную комиссию и изложением причин разногласий в объеме, необходимом для исполнения настоящей Процедуры. Заявление должно содержать фамилии, имена, отчества и иные сведения о представителях Клиента, которые будут участвовать в работе комиссии, место, время и дату сбора комиссии. Дата сбора комиссии должна быть не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Банком заявления.

7.3. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от Клиента и Банка (до трех человек от каждой из Сторон), полномочия которых удостоверяются доверенностями, оформленными в соответствии с действующим

щим законодательством Российской Федерации. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты третьей стороны. Состав комиссии должен быть зафиксирован в акте, который является итоговым документом, отражающим результаты работы комиссии.

Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке.

Срок работы комиссии - не более 5 (Пяти) рабочих дней. В исключительных ситуациях этот срок может быть увеличен по взаимной договоренности Сторон.

7.4. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. При необходимости Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы системы.

7.5. При возникновении у Клиента претензий к Банку по поводу корректности действий, совершенных в рамках выполнения обязательств по п.п. 4.3.1, 4.3.2 Условий, комиссия должна:

7.5.1. проверить авторство предъявляемого Банком полученного им от Клиента электронного документа, в соответствии с которым совершены действия;

7.5.2. проверить, что совершенные Банком действия соответствуют содержанию электронного документа.

7.6. Для проверки авторства электронного документа выполняются следующие действия:

7.6.1. Определяется сообщение, содержащее ЭД, авторство которого должно быть проверено в связи со спорной ситуацией на основе проверки корректности УЭП сообщения, содержащего оспариваемый документ.

7.6.2. Из электронного архива Банка комиссии предъявляется сообщение с УЭП, содержащее оспариваемый электронный документ Клиента.

7.6.3. Банк предъявляет комиссии действовавший на момент подписания Сертификат проверки ЭП подписи Клиента, предназначенный для проверки корректности УЭП сообщения, содержащего оспариваемый документ.

7.6.4. Проверяется целостность программного модуля разбора конфликтных ситуаций, предоставляемого Банком, путем вычисления значения Хэш-функции в соответствии с Порядком вычисления значений Хэш-функции для файлов с помощью программного модуля Hashctrl.exe и сравнения его со значением, указанным на официальном сайте Банка (www.sberbank.ru/ Корпоративным клиентам/Сбербанк Бизнес Онлайн/Памятки и инструкции/Значение Хэш-функции программного модуля разбора конфликтных ситуаций).

7.6.5. Проверяется корректность ЭП сообщения, содержащего оспариваемый ЭД, с помощью указанного программного модуля.

7.6.6. По требованию Клиента может быть проверена принадлежность предъявленного электронного Сертификата ключа проверки ЭП Клиенту. Электронный Сертификат ключа проверки ЭП признается принадлежащим Клиенту, если содержащийся в нём ключ проверки ЭП соответствует ключу проверки ЭП, содержащемуся в заявлении на сертификацию ключа проверки ЭП.

7.6.7. Если ключ проверки ЭП в электронном сертификате не соответствует ключу проверки ЭП, содержащемуся в заявлении на сертификацию ключа проверки ЭП, либо период действия предъявленного ключа не соответствует времени получения оспариваемого документа, то комиссия признает, что Электронный Сертификат ключа проверки ЭП не был предоставлен Банком.

7.7. Если в результате проведенной проверки корректности УЭП сообщения, содержащего оспариваемый документ, с Сертификатом ключа проверки ЭП, предъявленным Банком, УЭП признана корректной, то авторство оспариваемого ЭД признается комиссией установленным.

Если авторство оспариваемого ЭД признано комиссией установленным, и действия Банка соответствуют содержанию оспариваемого документа, то претензии Клиента признаются необоснованными.

Если авторство оспариваемого ЭД признано комиссией установленным, и действия Банка не соответствуют содержанию оспариваемого документа, то претензии Клиента признаются обоснованными.

7.8. Если в результате проведенной проверки корректности ЭП сообщения, содержащего оспариваемый документ с Сертификатом ключа проверки ЭП, предъявленным Банком, ЭП признана некорректной, то предъявленный для проверки авторства ЭД признается комиссией ложным.

Если Банк исполнил оспариваемый документ, признанный комиссией ложным, то претензии Клиента к Банку признаются обоснованными.

7.9. С целью выяснения причин и обстоятельств возникновения спорной ситуации комиссией при необходимости проводится исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов рабочего места Клиента.

7.10. Отсутствие на клиентском рабочем месте Системы признаков отправки электронного документа, принятого Банком с корректной УЭП данного Клиента, не является основанием для отказа Клиента от авторства данного документа, в том числе при использовании канала «Сбербанк Интеграция».

7.11. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

7.11.1. состав комиссии;

7.11.2. действия членов комиссии;

7.11.3. установленные обстоятельства;

7.11.4. основания, которые послужили для формирования выводов;

7.11.5. выводы, влияющие на возможность установления подлинности оспариваемого документа.

В этом случае акт признается Сторонами надлежащим.

7.12. В случае если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа, либо Сторона отказывается от участия в комиссии или препятствует работе комиссии, а также отказывается от подписания акта, заин-

тересованная Сторона самостоятельно составляет акт, в котором указываются сведения о причинах его составления в одностороннем порядке. В данном акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД является корректным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный акт направляется другой Стороне для сведения.

При рассмотрении в суде споров о наличии документа, исполненного с помощью Системы или подписанного УЭП, заинтересованная Сторона обязана предоставить суду акт, составленный в соответствии с настоящей Процедурой.

Составленный комиссией акт является основанием для выработки Сторонами окончательного решения комиссии. Данное решение должно быть подписано Сторонами не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента окончания работы комиссии. В случае если решение не будет подписано в указанный срок, заинтересованная Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства представить акт, составленный в соответствии с настоящей процедурой

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с даты подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении и действует в течение 1 (Одного) года.

8.2. Договор считается пролонгированным на каждый следующий срок, если ни одна из Сторон не предупредит другую Сторону о прекращении использования Системы не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Договора.

8.3. Договор может быть расторгнут досрочно любой из Сторон в одностороннем порядке путем предварительного письменного уведомления другой Стороны не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

8.4. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в следующих случаях:

8.4.1. В случае неоплаты Клиентом предоставленных Банком услуг, в том числе по следующим причинам:

- отсутствие достаточной суммы средств на счете Клиента, указанном в Заявлении о присоединении;
- непоступление средств по счетам, выставленным Банком, в срок, указанный Банком в счете;
- невозможно списание средств в связи с приостановлением расходных операций по счету,
- наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете,
- закрытие счета(-ов) для оплаты услуг с использованием системы, указанного(-ых) в Заявлении о присоединении.

Банк имеет право приостановить на срок до 3 (Трех) месяцев предоставление услуг по Договору, а в случае неоплаты по истечении указанного срока – расторгнуть Договор в одностороннем порядке без соблюдения срока, установленного п.8.3 настоящих Условий. При этом Банк направляет Клиенту письменное уведомление о расторжении Договора.

8.4.2. В случае возврата указанного выше уведомления о расторжении настоящего Договора, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление считается врученным Клиенту, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения Договора.

8.4.3. При проведении Клиентом операций, совершенных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, письменно уведомив Клиента о расторжении Договора в порядке, аналогичном указанному в п. 8.4.1 настоящих Условий.

8.4.4. При непредоставлении Клиентом Заявления на возобновление обслуживания по Системе для возобновления предоставления услуг по Договору по истечении 6 (Шести) месяцев со дня приостановления предоставления услуг Банком и в случае не указания Клиентом в Заявлении даты возобновления при приостановлении услуг, Банк имеет право расторгнуть Договор, письменно уведомив Клиента в порядке, аналогичном указанному в п. 8.4.1.

к Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

Порядок обмена между Банком и Клиентом в электронном виде документами и информацией, связанными с проведением валютных операций, требование о предоставлении (направлении) которых предусмотрено НПА ВЗ.

1. Документы валютного контроля, документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде в следующем порядке.

Формализованные и структурированные документы валютного контроля:

- ПС по контракту,
- ПС по кредитному договору,
- СВО (корректирующая СВО),
- СПД (корректирующая СПД),
- заявление о переоформлении паспорта сделки,
- заявление о закрытии паспорта сделки,

- предоставляются в виде заполненных форм, предоставляемых системой.

Документы, связанные с проведением валютных операций, предоставляются в виде полученных с использованием сканирующих устройств изображений документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, вложениями в электронные формы формализованных/структурированных документов.

Информация, связанная с проведением валютных операций, может предоставляться в виде документа, сформированного в электронном виде, вложением в электронную форму формализованного/структурированного документа.

Документы и информация, необходимые для оформления паспорта сделки, предоставляются вложением в электронную форму ПС.

В случае необходимости предоставления в Банк для оформления ПС ведомости банковского контроля (далее – ВБК) по закрытому в другом банке ПС в электронном виде в формате XML, она предоставляется вложением в электронную форму ПС.

Документы и информация, в т.ч. сканированные копии ПС и ВБК другого банка и ПС и ВБК другого банка в электронном виде в формате XML, необходимые для перевода ПС на обслуживание из другого банка, предоставляются вложением в предназначенный для этих целей тип документа «Паспорта сделок, переводимые из других банков».

При осуществлении операций, связанных с зачислением иностранной валюты на транзитный валютный счет и со списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, документы и информация, связанные с проведением валютной операции (документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций), предоставляются только вложением в электронную форму СВО.

При осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ, документы и информация, связанные с проведением валютной операции, предоставляются вложением в электронную форму расчетного документа. В случае осуществления валютной операции, связанной со списанием с расчетного счета в валюте РФ валюты РФ в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, документы и информация, связанные с проведением валютной операции, предоставляются только вложением в форму СВО.

При осуществлении валютных операций, связанных с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен паспорт сделки: третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом, резидентом, который не оформляет паспорта сделки); с проведением расчетов по аккредитиву; с использованием банковской карты; через счета, открытые в банке-нерезиденте, – документы, связанные с проведением указанных валютных операций, предоставляются вложением в форму СВО.

При предоставлении в Банк подтверждающих документов, связанных с осуществлением валютных операций по договорам (контрактам), на которые установлено требование об оформлении ПС, а также документов, подтверждающих исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору), по которому оформлен ПС, они предоставляются вложением в СПД.

Документы и информация, необходимые для переоформления ПС, предоставляются вложением в форму заявления о переоформлении ПС.

Документы и информация, подтверждающие основание закрытия ПС, предоставляются вложением в электронную форму заявления о закрытии ПС.

2. Заявления по тематике валютного контроля и иные документы, используемые для целей валютного контроля, передаются в Банк сообщениями почты Системы. Клиент обязуется начинать текст поля «Тема» сообщения с латинской аббревиатуры «VO», означающей «валютная операция». В тексте поля «Тема» может указываться краткая информация, которая позволит соотнести пересылаемые электронные документы с номером электронного платежного документа, номером ПС или иным документом. При этом сообщения с Заявлениями по тематике валютного контроля должны быть подписаны в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в области валютного контроля.

3. Формализованные/структурированные документы, направляемые Клиентом в Банк, подписываются электронной подписью Клиента.

Документы и информация, вложенные в электронную форму формализованного/структурированного документа (пакет электронных документов), автоматически подписываются одновременно с формализованным/структурированным документом.

4. Предоставляемые Клиентом копии документов, полученные с использованием сканирующих устройств, форми-

руются Клиентом в одном из следующих графических форматов хранения изображений – PDF, TIF или JPEG / JPG 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 предоставления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

5. Допускается вложение в ЭД ВК архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов ЭД ВК. Если форма ЭД ВК с вложенным в нее архивным файлом имеет корректную ЭП, то каждый ЭД ВК, входящий в архивный файл, считается подписанным корректной ЭП.

6. Совокупный размер вложенных в форму ЭД ВК файлов, в т.ч. архивных, не должен превышать размера, установленного в Системе.

7. Ответственное лицо, направляя Клиенту оформленный/принятый на обслуживание/переоформленный/закрытый ПС, принятую СВО/СПД:

- проставляет в форме ПС номер и дату оформления ПС, регистрационный номер банка ПС, способ и дату предоставления Клиентом документов, способ и дату направления Клиенту ПС (в отдельных случаях (в случаях выявления ошибок в заполнении ПС, вызванных ошибками/сбоями системы) вкладывает в электронную форму ПС файл с оформленным ПС, не внося в форму ПС присвоенные банком ПС реквизиты и подпись Ответственного лица);
- вкладывает в электронное сообщение с переведенным на обслуживание ПС файл с принятым на обслуживание ПС;
- вкладывает в электронную форму заявления о переоформлении ПС файл с переоформленным ПС;
- вкладывает в электронную форму заявления о закрытии ПС, ПС и ВБК в электронном виде в формате XML в случаях, установленных НПА ВЗ. Закрытый ПС и сформированная на дату закрытия ПС ВБК на бумажных носителях выдаются по месту обслуживания расчетного счета Клиента в порядке, установленном НПА ВЗ;
- проставляет в форме СВО/СПД дату предоставления и дату принятия (в отдельных случаях (в случаях выявления ошибок в заполнении ПС, вызванных ошибками/сбоями системы, вкладывает в электронную форму СВО/СПД файл с принятой СВО/СПД, не внося в форму СВО/СПД дату принятия и подпись Ответственного лица);
- вкладывает в электронную форму заявления на оказание консалтинговой услуги файл с заполненным за Клиента и оформленным ПС/ заполненной за Клиента и принятой СВО/СПД²;
- вкладывает в электронную форму «Письмо из Банка» (тип письма «Консалтинг под ключ») файл с заполненным за Клиента и оформленным ПС/ заполненной за Клиента и принятой СВО/СПД³;
- проставляет подпись Ответственного лица;
- присваивает документу в системе статус «Принят ВК»⁴.

8. В случае отказа в оформлении/принятии на обслуживание/переоформлении/закрытии ПС, принятии СВО/СПД Ответственное лицо проставляет в системе дату возврата документов и указывает причины отказа в оформлении/принятии на обслуживание/переоформлении/закрытии ПС, принятии СВО/СПД, а также в виде ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) НПА ВЗ - причины возврата СВО/СПД. При этом дата возврата и причины возврата СВО/СПД фиксируются в разделе «Информация уполномоченного банка»/«Информация банка ПС» печатной формы СВО/СПД.

Присвоение документу в системе Ответственным лицом статуса «Отказан ВК» означает возврат Клиенту предоставленных документов с указанием даты возврата и причин отказа.

В случае непредоставления Клиентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, СВО и (или) документов, связанных с проведением валютной операции, либо при отказе в их принятии Ответственное лицо отказывает в списании иностранной валюты со счета Клиента в иностранной валюте либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ (отказывает в акцепте валютного контроля).

При отрицательном результате проверки расчетного документа по валютной операции в валюте РФ, не требующей оформления ПС, и документов, связанных с проведением валютной операции, Ответственное лицо отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причин отказа.

По запросу Клиента подразделением Банка (по месту обслуживания Клиента) может быть выдан отказ в принятии документов валютного контроля на бумажном носителе, заверенный подписью Ответственного лица.

9. Дата предоставления документов валютного контроля в Банк соответствует дате поступления документа валютного контроля на банковскую часть системы в установленное операционное время.

Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным Клиентом в момент изменения статуса документа на «Принят ВК» или «Отказан ВК».

10. Банк имеет право запросить у Клиента предоставление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать Клиенту в приеме ЭД ВК до представления документов на бумажном носителе.

11. Банк отказывает Клиенту в приеме ЭД ВК в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 1 – 3 настоящего порядка обмена.

12. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме ЭД ВК в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 4 или 6 настоящего порядка обмена.

² в случае предоставления Клиенту услуг по оформлению ПС/СВО/СПД на основании заявления на оказание консалтинговой услуги

³ в случае предоставления Клиенту услуг по оформлению ПС/СВО/СПД в рамках договора на предоставление консалтинговой услуги «Обслуживание внешнеэкономической сделки «Под ключ»

⁴ кроме случаев оформления ПС/СВО/СПД при предоставлении Клиенту консалтинговых услуг

