

УТВЕРЖДЕНО:
Председателем Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК» Киселевым В.Н.
Приказ № М0908/01 от «09» августа 2024г.



**Договор присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» -
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном порядке частной практикой,
к электронному документообороту**

1. Термины и определения

1.1. В Договоре присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, к электронному документообороту (далее – Договор) используются термины, определённые в «Правилах работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY», размещённые в сети Интернет по адресу <https://authority.ru/> и в «Правилах электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe», размещённые в сети Интернет по адресу <http://www.besafe.ru> (далее по тексту - Правила «AUTHORITY» или Правила «BeSafe» соответственно, а вместе именуемые Правила).

1.2. Принципы осуществления электронного документооборота регламентированы Правилами «BeSafe». Порядок, условия изготовления и распространения Сертификата ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат) регламентированы Правилами «AUTHORITY».

1.3. В целях исполнения настоящего договора термин «Система», данный в Правилах «BeSafe», приравнивается по своему значению к понятию Система «Интернет - Банк» или Система, используемым в настоящем договоре.

1.4. ЭД (электронные документы) – информация в электронной форме, подписанная электронной подписью. Аббревиатура - ЭД, используемая в настоящем Договоре, включает термины «Электронный документ»/ «Простой электронный документ», определение которым дано в Правилах «BeSafe».

1.5. ЭП (электронные подписи) - информация в электронной форме, которая присоединена или иным образом связана с другой информацией в электронной форме и которая используется для определения подписывающего лица и защиты ЭД от подделки. Аббревиатура - ЭП, используемая в настоящем Договоре, включает термины Усиленная неквалифицированная электронная подпись (Электронная подпись)/Простая электронная подпись, определение которым дано также в Правилах «BeSafe».

1.6. В рамках настоящего договора Клиент вправе использовать:

- Усиленную неквалифицированную электронную подпись;
- Простую электронную подпись.

1.7. Усиленная неквалифицированная Электронная подпись – реквизит Электронного документа, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа Электронной подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа проверки электронной подписи, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Электронном документе информации. Подлинность Усиленной Электронной подписи проверяется сертификатом ключа проверки Электронной подписи, полученным Клиентом в соответствии с условиями настоящего договора – Электронным документом или документом на бумажном носителе, выданным Удостоверяющим центром либо доверенным лицом Удостоверяющего центра и

подтверждающим принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

1.8. Простая электронная подпись - реквизит Простого электронного документа, предназначенный для защиты Простого электронного документа от подделки, посредством использования кодов, паролей или иных средств позволяет подтвердить факт формирования Простого электронного документа определенным лицом, а также установить отсутствие утраты, добавления, перестановки или искажения содержащейся в Простом электронном документе информации. Лицом, подписавшим Простой электронный документ Простой электронной подписью, является лицо, которому выдан логин и которое получило временный одноразовый пароль для самостоятельного формирования постоянного пароля к логину.

Положения настоящего пункта Договора действительны при условии, что пара логин-пароль и сертификат Клиента созданы с использованием технологии Системы «BeSafe».

1.9. Счёт – термин, используемый в настоящем договоре, включает в себя расчётный счёт, депозитный счёт, брокерский счёт, ссудный счёт, а также любой иной счёт, открытый в Банке для получения услуг, предоставляемых Банком.

1.10. PUSH-сообщение – сообщение, используемое для передачи информации с использованием сети интернет на мобильные устройства под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging). Для приема PUSH-сообщений Клиенту необходимо иметь на мобильном телефоне установленное программное обеспечение «Мобильное приложение».

1.11. СМС-сообщение – короткое сообщение, используемое для передачи информации в сетях сотовой связи с помощью мобильного телефона Клиента.

1.12. USB-Token/ USB-Token («Исполнение А» (экспортный) – далее по тексту USB-Token - аппаратное средство криптографической защиты, предназначенное для безопасной записи, хранения и использования ключа усиленной неквалифицированной электронной подписи, ключа проверки, усиленной неквалифицированной электронной подписи.

1.13. Сайт Системы – официальный сайт Системы «Интернет-Банк», используемый Клиентом и расположенный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://business.aresbank.ru/>.

1.14. Мобильное приложение - мобильное приложение Системы «Интернет-Банк» «АРЕСБАНК БИЗНЕС», разработанное для устройств на базе операционной системы iOS и Android. Поставщиком Мобильного приложения является ЗАО «Биллинговый центр» (ИНН 5401152049).

1.15. СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

1.16. В целях исполнения настоящего Договора порядок исчисления сроков соответствуют порядку, установленному ст. 191 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.17. Федеральный закон N 161-ФЗ - Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

1.18. База данных Банка России - база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемая Банком России в соответствии с частью 5 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

В Базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включается в том числе информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, а также переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

1.19. Банк - Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной

ответственностью (ООО КБ «АРЕСБАНК»). При совместном упоминании Головной офис Банка и Филиал Банка.

1.20. Филиал Банка - Филиал «Тульский» Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»).

1.21. Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством порядке частной практикой, заключившее настоящий договор.

1.22. Стороны - Банк и Клиент (совместно или по отдельности).

1.23. Уполномоченный представитель /либо представитель Клиента- лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, уставе, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

1.24. Перевод без добровольного согласия клиента - перевод денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

1.25. Оператор Системы «Интернет-Банк» /Поставщик Системы «Интернет – Банк» - Закрытое акционерное общество "Биллинговый центр" (ЗАО «Биллинговый центр») (ИНН 5401152049, ОГРН 1025400512400).

2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор является Договором присоединения Клиентов Банка к электронному документообороту. Заключение настоящего Договора осуществляется в порядке, определенном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента в целом к настоящему Договору. Присоединение к настоящему Договору осуществляется путем предоставления в Банк подписанного Клиентом или его уполномоченным (и) представителем (ями) соответствующего заявления. Заявление является элементом договора присоединения и подтверждает, в том числе, факт ознакомления и присоединения к Правилам «AUTHORITY» и Правилам «BeSafe» и выражает согласие Клиента в целом с условиями настоящего Договора.

2.2. С целью ознакомления Клиентов с условиями настоящего Договора Банк публикует текст Договора путем размещения в местах обслуживания клиентов Банка, расположенных в Головном офисе и Филиале Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу в сети Интернет: <https://www.aresbank.ru>.

2.3. Заключая настоящий Договор, Банк и Клиент принимают на себя обязательства исполнять в полном объеме требования настоящего Договора.

3. Предмет договора

3.1. Предметом договора является осуществление информационного взаимодействия между Банком и Клиентом с использованием ЭД, определение порядка обмена ЭД с помощью Системы, представляющей собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения и реализующей электронный документооборот между ее участниками в соответствии с Правилами Системы в целях взаимодействия Сторон для получения банковских услуг, оказываемых Банком в соответствии с полученными лицензиями, и при условии наличия соответствующей технической возможности, которую обеспечивает Оператор Системы «Интернет-Банк» и технологические партнеры, указанные в п.4.6. настоящего Договора.

3.2. На основании настоящего Договора Клиент вправе с использованием Системы обмениваться с Банком ЭД и осуществлять:

3.2.1. расчетные/кассовые операции по счету/счетам, открытым в Банке;

3.2.2. обмен информацией в рамках Регламента оказания ООО КБ «АРЕСБАНК» брокерских услуг на рынке ценных бумаг;

3.2.3. обмен информацией в рамках кредитования;

3.2.4. обмен информацией в рамках реализации прав и обязанностей по Договорам о выдаче банковских гарантий;

3.2.5. обмен информацией в рамках обновления сведений и предоставления документов по запросам подразделений Банка для формирования/актуализации юридического дела Клиента;

3.2.6. обмен информацией в рамках осуществления валютного контроля;

3.2.7. обмен с Банком иными ЭД и приложениями к ним, через Удостоверяющий центр внутри Системы;

3.2.8. открытие депозитных счетов;

3.2.9. обмен иными ЭД.

3.3. Доступ к Системе предоставляется Клиенту посредством использования Клиентом:

- Сертификата и ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи на USB-токене (а также дополнительных мер защиты по заявлению Клиента);
- пары логин-пароль (уникальных кодов и паролей, а также дополнительных средств защиты, получаемых Клиентом посредством СМС/PUSH сообщений).

3.4. Для возможности осуществления электронного документооборота с использованием Сертификата и ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи на USB-токене, Клиент в соответствии с Тарифами Банка получает в Банке USB-Token, и самостоятельно создает собственный ключ Усиленной неквалифицированной электронной подписи. Сертификат изготавливается Удостоверяющим центром в отношении уполномоченного физического лица Клиента либо в отношении лица, обладающего правом подписи на всех документах, распоряжениях и финансовых документах, по желанию Клиента согласно Заявлению, на выдачу Сертификата, форма которого определена в Правилах «AUTHORITY». Фактическое подключение к Системе «Интернет-Банк» производится в соответствии с инструкцией, размещённой на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <https://aresbank.ru/>

3.5. Для возможности осуществления электронного документооборота с использованием пары логин-пароль, Клиент в соответствии с Тарифами Банка получает в Банке логин и временный пароль к Системе «Интернет - Банк» на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении на присоединение/подключение, в виде СМС-сообщения/PUSH-сообщения. В целях безопасности при первом входе в Систему «Интернет - Банк» Клиент обязан провести смену полученного пароля. Ответственность за достоверность телефонного номера и своевременное информирование Банка в случае его изменения несёт Клиент.

4. Условия обмена ЭД

4.1. Стороны признают, что ЭД, полученные с помощью Системы, подписанные ЭП и прошедшие аутентификацию согласно правилам Системы, юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и удостоверенным печатью Клиента.

4.2. Направленные Клиентом через Систему «Интернет-Банк» ЭД считаются принятыми Банком с момента регистрации ЭД на сервере Системы «Интернет-Банк» и присвоением статуса «Доставлен в Банк».

4.3. Стороны признают, что используемые при передаче ЭД способы защиты информации и средства аутентификации достаточны для подтверждения авторства и подлинности документов. Стороны обязуются выполнять режим обеспечения безопасности,

установленный правилами Системы. Документы к исполнению принимаются Банком только при их аутентификации в соответствии с правилами Системы.

4.4. В рамках Системы «Интернет - Банк» отзыв ЭД, подписанного ЭП Клиента, не предусмотрен, кроме случаев направления ЭД «Заявление на отзыв документа». «Заявление на отзыв документа» должно содержать основание отзыва и реквизиты (при наличии исходящий номер и дату) ранее отправленного ЭД.

4.5. Оператор Системы «Интернет-Банк» по своему усмотрению в рамках мер по управлению информационными и финансовыми рисками в случаях, когда непринятие мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы «Интернет-Банк», вправе устанавливать разовые и накопительные лимиты на сумму для ЭД.

4.6. В целях осуществления мероприятий, связанных с организацией работы по обмену ЭД Банк получает согласие уполномоченного представителя Клиента на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации, обработку его персональных данных, а именно: на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также согласие с тем, что Банк поручает провести обработку полученных персональных данных Оператору Системы «Интернет-Банк», Удостоверяющему центру - ЗАО «ЦЦС» (ИНН 5407187087), а также Технологическим партнерам Оператора Системы «Интернет-Банк»: ЗАО ПЦ «КартСтандарт» (ИНН 5407192601), ЗАО «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» (ИНН 5406119655), АО «НСПК» (ИНН 7706812159). Клиент обязуется самостоятельно получать сообщения от уполномоченных сотрудников указанных юридических лиц (в том числе СМС-сообщений, PUSH-сообщений, E-MAIL-сообщений) и соглашается с тем, что привлечение Банком Оператора Системы «Интернет-Банк», Удостоверяющего центра, а также Технологических партнеров к осуществлению операций с использованием Системы (в частности, при формировании и передаче документов через указанные организации) не является нарушением Банком банковской тайны или Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

4.7. Клиенту известно, что электронная почта является незащищенным каналом связи, все риски, связанные с возможностью получения доступа неуполномоченных лиц к конфиденциальной информации Клиента (в т.ч. сведениям, составляющим банковскую тайну), передаваемой или получаемой Клиентом в рамках осуществления электронного документооборота с Банком, Клиент принимает на себя.

4.8. Клиент соглашается с получением услуг Системы «Интернет - Банк» 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 «Интернет - Банк», установленного у Клиента, мобильных устройств Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Стороны обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, Правилами, эксплуатационной документацией на программное обеспечение (включая USB-токен, размещенной по адресу <https://info.authority.ru/Documents>), Инструкцией пользователя Интернет – Банк для корпоративных Клиентов, размещенной по адресу <https://business.faktura.ru>, настоящим Договором и указанными в нём документами.

5.2. В случае противоречия между условиями настоящего Договора и Правилами применяются условия Правил.

5.3. Клиент обязан хранить USB-Token в месте, исключающем доступ неуполномоченных лиц и/или возможность повреждения USB-Token.

5.4. Клиент обязан обеспечить сохранность мобильных устройств с установленным мобильным приложением. В случае утери мобильного устройства с установленным мобильным приложением, незамедлительно информировать Банк.

5.5. Клиент обязан соблюдать конфиденциальность и не разглашать третьим лицам логин и пароль, используемый для входа в Систему с применением пары логин-пароль, пин код от USB-токена, а также информацию о разовом секретном пароле, полученном для подтверждения осуществления платежей. Не записывать логин и пароль на бумаге, не хранить файл с записанным логином и паролем на компьютере или на мобильном устройстве.

5.6. Клиент обязан организовать внутренний режим функционирования рабочего места, исключающий возможность использования Системы «Интернет-Банк» лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов доступа в Систему «Интернет-Банк» неуполномоченными лицами.

5.7. Клиент обязан немедленно уведомить Банк любым доступным способом в случае возникновения угрозы использования (копирования) секретного ключа, несанкционированного доступа к Системе, в случае утраты USB-токена, содержащего секретный ключ, изменения состава лиц, обладающих правом использования секретного ключа, ошибок в работе Системы, в том числе возникающих в связи с попытками нарушения информационной безопасности.

Бремя доказывания надлежащего исполнения обязательств, установленных настоящим пунктом, лежит на Клиенте.

5.8. Клиент обязан для обеспечения безопасности не использовать одно и то же устройство для работы в Системе «Интернет-Банк» и приема/передачи СМС - сообщений с одноразовыми паролями.

5.9. Клиент обязан проверять основные реквизиты сообщения и подписываемого документа в Системе, в том числе, содержащиеся в СМС-сообщении с разовым секретным паролем.

5.10. Клиент обязан не допускать ситуаций переполнения памяти мобильных телефонов, что может являться препятствием для приема СМС - сообщений с одноразовыми паролями.

5.11. Стороны определили, что в течение срока действия настоящего Договора допускается временное приостановление Банком и/или Оператором работы Системы в случаях технических сбоев Системы.

5.12. Банк вправе отказать Клиенту в приеме ЭД, исполнении ЭД, возврате ЭД с указанием мотивированной причины отказа.

Банк вправе приостановить обмен ЭД в случае:

- несоблюдения Клиентом требований по передаче ЭД и обеспечению информационной безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора;

- непредоставление/несвоевременное предоставление документов и (или) сведений, необходимых Банку для исполнения требований Федеральных законов, а также нормативных документов Банка России;

- возникновения спорных ситуаций, а также для выполнения неотложных, аварийных и ремонтно-восстановительных работ.

В случае невозможности передачи ЭД в Системе «Интернет-Банк» Клиент оформляет и передает Банку документы на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом.

5.13. В случае осуществления операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового

уничтожения, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России и распоряжение, на основании которого она совершается, передано в Банк с использованием Системы, а также в случае непредставления документов, запрашиваемых Банком, последний отказывает в проведении таких операций посредством использования Системы после предварительного предупреждения Клиента письменно или с использованием Системы. При этом для совершения операции Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе.

5.14. Клиент вправе в течение всего срока действия настоящего Договора обращаться в Банк по телефону за получением бесплатных консультаций, связанных с эксплуатацией Системы.

5.15. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность сведений о технологии Системы.

5.16. ЭД не прошедшие проверку корректности ЭП приему и исполнению не подлежат.

5.17. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы «Интернет – Банк» не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

5.18. При подключении дополнительных услуг, новых счетов или смене лиц, имеющих право распоряжаться счетом или действовать от имени Клиента, Клиент обязан заполнить и представить в Банк соответствующие заявления.

Взаимодействие в целях осуществления расчётно-кассового обслуживания.

5.19. Расчётно-кассовое обслуживание Клиента может осуществляться путём использования электронного средства платежа Системы «Интернет – Банк», расположенного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://business.aresbank.ru/> (Сайт Системы), в котором реализована и поддерживается версия для слабовидящих, «Мобильное приложение» для ОС Google Android, Apple iOS, Apple watchOS. Инструкция по эксплуатации (эксплуатационную документацию) программного обеспечения Системы «Интернет – Банк», для контроля целостности находится на общедоступном ресурсе по адресу <https://faktura.ru>. Контроль целостности «Мобильного приложения» для ОС Google Android, Apple iOS, Apple watchOS обеспечивается за счет его использования только из официального источника согласно эксплуатационной документации к программному обеспечению, расположенного на общедоступном ресурсе по адресу <https://faktura.ru>.

5.20. Использование Клиентом указанного программного обеспечения осуществляется на безвозмездной основе. Условия использования Клиентом программного обеспечения размещены на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://faktura.ru>.

5.21. Поставщик Системы «Интернет – Банк» вправе изымать программное обеспечение «Мобильное приложение» из сервисов Play Market (адрес в сети Интернет: play.google.com/store/apps) и AppStore (адрес в сети Интернет: itunes.apple.com) в случае получения уведомления от указанных сервисов, либо если ему стало известно, что программное обеспечение нарушает правила указанных сервисов.

5.22. Распоряжение (в том числе Заявка на сдачу/получение наличных денег) Клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде. Банк вправе составить платёжный документ от своего имени для исполнения распоряжения Клиента.

5.23. Условия использования Клиентом электронного средства платежа с применением платежного приложения установлены в п.4 и п.5 настоящего Договора.

5.24. Для осуществления переводов денежных средств с использованием системы Мобильного приложения, а также при входе в систему путём применения пары логин-пароль Банк формирует и доводит до Клиента одноразовый код подтверждения путём направления СМС/PUSH сообщений на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в заявлении о присоединении к условиям настоящего договора.

Одноразовый код подтверждения действителен при соблюдении Клиентом следующих условий:

- на протяжении указанного Банком периода времени;
- на протяжении одного непрерывного сеанса использования Мобильного приложения.

5.25. В целях проведения операций в рамках расчётно-кассового обслуживания при наличии у Клиента нескольких лиц, наделенных правом подписи документов, по заявлению Клиента Удостоверяющим центром могут быть созданы Сертификаты в отношении каждого уполномоченного физического лица Клиента согласно заявлению на выдачу Сертификатов, форма которого определена в Правилах «AUTHORITY», при этом по указанию Клиента платёжный документ может приниматься и исполняться при условии его подписания как уполномоченным лицом, так и при наличии сочетания подписей уполномоченных лиц.

5.26. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента.

5.27. Банк ограничивает (приостанавливает) перевод денежных средств в случае осуществления операции или нескольких операций, превышающих лимиты, установленные в Приложении №1 к настоящему договору. О приостановлении Клиент уведомляется любыми известными Банку способами связи (телефон, электронная почта и т.д.). Установленные лимиты могут быть изменены Клиентом путём предоставления в Банк соответствующего заявления.

5.28. Банк информирует Клиента о совершении каждой операции по банковскому счету/счетам с использованием Системы «Интернет – Банк» путем предоставления Клиенту выписки по счету/счетам в электронном виде, а также путем изменения статуса ЭД в Системе «Интернет – Банк».

Выписка предоставляется Клиенту автоматически по завершении каждого операционного дня, а также может быть предоставлена по его запросу.

Таблица статусов ЭД (для платежных документов) в Системе «Интернет – Банк» с комментариями:

Статус ЭД	Штамп ЭД	Комментарий
Подготовлен	-	Документ создан, но не отправлен в Банк. Документ можно исправлять, удалить и отправить в Банк. Ни в каком другом состоянии документ исправлениям не подлежит.
Подписан	-	В этом состоянии документ должен быть подписан следующим сотрудником, если требуется несколько подписей под документом. Документ может быть удален.
В обработке	-	Документ на контроле антифрод-системы FRAMOS
Отправлен в банк	-	Документ отправлен в Банк, но еще не получен Банком.
На контроле	-	Документ на контроле у операциониста

Доставлен в банк	-	Документ доставлен в Банк.
Принят банком	Принято	Документ принят к исполнению Банком, производится его обработка.
Возвращен	-	Документ аннулирован и не может быть обработан Банком. Причина отказа указывается в поле «Примечание» в истории состояний документа.
Исполнен	Исполнено	Документ исполнен Банком.
Ликвидирован	-	Документ в Банке удален по каким-либо причинам.

5.29. Клиент обязуется не реже одного раза в день осуществлять доступ к Системе «Интернет – Банк» для получения информации о статусах ЭД, а также о состоянии счета/счетов в целях проверки проведенных Банком операций и принятия Банком поступивших от Клиента документов.

Обязанность Банка по информированию Клиента о принятии от Клиента документов и совершении операции с использованием Системы «Интернет – Банк» считается исполненной с момента доступности сведений для Клиента о совершенной операции в Системе «Интернет – Банк».

Неосуществление Клиентом доступа к Системе «Интернет – Банк» в порядке, установленном настоящим пунктом, является нарушением Клиентом настоящего Договора, а Банк освобождается от какой-либо ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки.

5.30. Клиент при использовании Системы «Интернет – Банк» обязуется получать уведомления из Банка всеми способами, установленными настоящим Договором.

5.31. По запросам Банка, а также в целях обновления сведений Клиент вправе направлять в Банк по Системе «Интернет-Банк» документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и «Банковскими правилами «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов ООО КБ «АРЕСБАНК».

5.32. При присоединении Клиента к условиям настоящего договора выписки по счетам и приложения к ним Клиент получает в электронном виде, такие документы подписываются электронной подписью уполномоченного представителя Банка и юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и удостоверенным печатью и распечатываются Клиентом самостоятельно.

Настоящий пункт применяется в отношении счетов, открытых в валюте Российской Федерации. В отношении счетов, открытых в иностранной валюте Клиент получает только выписки по счету.

5.33. Выписки по счету в электронном виде выдаются по запросу Клиента и по окончании операционного дня.

5.34. В случае возникновения обстоятельств, препятствующих работе с Системой «Интернет – Банк», Банк выдает Клиенту по его заявлению выписки по счету и приложения к ним на бумажном носителе.

Взаимодействие в целях оказания брокерских услуг.

5.35. Клиент вправе направлять с помощью Системы «Интернет–Банк» в том числе, но не исключительно, следующие типы сообщений:

- поручения на совершение торговых операций с ценными бумагами;
- поручения на перевод денежных средств;
- иные сообщения с учетом наличия технической возможности их подачи через Систему «Интернет–Банк».

5.36. Сообщения, направленные Клиентом Банку через Систему «Интернет-Банк», считаются принятыми Банком с момента регистрации его на сервере Системы «Интернет-Банк».

5.37. Таблица статусов ЭД в Системе «Интернет – Банк» с комментариями.

Статус ЭД	Штамп ЭД	Комментарий
Подготовлен	-	Документ создан, но не отправлен в Банк. Документ можно исправлять, удалить и отправить в Банк.
Подписан	-	В этом состоянии документ должен быть подписан следующим сотрудником, если требуется несколько подписей под документом. Документ может быть удален.
Отправлен в банк	-	Документ отправлен в Банк, но еще не получен Банком.
Принят банком	Принято	Документ принят к исполнению Банком, производится его обработка.
Возвращен	-	Документ отклонен Банком.
Исполнен	Исполнено	Документ исполнен Банком.

Взаимодействие в целях получения банковской гарантии.

5.38. В целях получения банковской гарантии Клиент предоставляет по Системе «Интернет-Банк» Заявление на выдачу гарантии, подписанное электронной подписью. К электронному сообщению прикладываются:

- Конкурсная (аукционная) документация;
- Проект договора/муниципального контракта/государственного контракта;
- Протокол подведения итогов конкурса/аукциона;
- Извещение о проведении электронного (открытого) аукциона;
- Иная информация, которая необходима для рассмотрения Заявления о выдаче

Гарантии.

5.39. В целях получения гарантии Клиент направляет по Системе «Интернет-Банк» Заявление, в котором должна быть указана следующая информация: сумма Гарантии, дата вступления Гарантии в силу, срок действия Гарантии, наименование Бенефициара (его реквизиты), гарантируемое(ые) обязательство(а), дата планируемой выдачи Гарантии.

5.40. Клиент вправе направлять в Банк по Системе «Интернет-Банк» информацию, необходимую для предоставления в соответствии с условиями Договора о выдаче банковской гарантии.

Взаимодействие в целях кредитования

В том числе, но не исключительно:

5.41. Клиент вправе в целях получения кредита направлять по Системе «Интернет-Банк» комплект документов на рассмотрение вопроса о кредитовании.

5.42. Клиент вправе направлять в Банк по Системе «Интернет-Банк» информацию/документы, необходимые для предоставления в соответствии с условиями Кредитного договора.

5.43. Банк вправе направлять Клиенту по Системе «Интернет-Банк» информацию/документы, необходимые для предоставления в соответствии с условиями Кредитного договора.

5.44. Банк вправе размещать в Системе «Интернет-Банк» информацию/документы, необходимые для размещения/предоставления Клиенту в соответствии с условиями Кредитного договора.

Взаимодействие в целях осуществления валютного контроля

5.45. В целях осуществления валютного контроля по операциям в иностранной валюте и российских рублях Клиент вправе направлять в Банк документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, по утвержденной Банком форме, а также в произвольной форме, по Системе «Интернет-Банк».

5.46. При присоединении Клиента к условиям настоящего Договора документы валютного контроля Клиент вправе получить по Системе «Интернет-Банк» в электронном виде. Документы, сформированные в электронном виде, подписываются ЭП уполномоченного лица (представителя) Банка.

Взаимодействие в целях открытия счета по депозиту

5.47. Для размещения денежных средств в депозит Клиент представляет в Банк Заявление на открытие счета по депозиту/Заявку на размещение депозита (далее по тексту – Заявка) в виде электронного документа, поступившего через Систему «Интернет-Банк» и подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете.

5.48. Открытие счета по депозиту осуществляется на основании, действующего на момент совершения операции Договора на открытие счета по депозиту дистанционным способом.

5.49. Электронная Заявка, поступившая от Клиента, проходит проверку корректности электронной подписи, проходит реквизитный контроль и отправляется на обработку сотруднику Банка.

5.50. Таблица статусов ЭД (для Заявок на открытие депозита) в Системе «Интернет – Банк» с комментариями.

Статус ЭД	Штамп ЭД	Комментарий
Подготовлен	-	Документ создан, но не отправлен в Банк. Документ можно исправлять, удалить и отправить в Банк.
Подписан	-	В этом состоянии документ должен быть подписан следующим сотрудником, если требуется несколько подписей под документом. Документ может быть удален.
Отправлен в банк	-	Документ отправлен в Банк, но еще не получен Банком.
Доставлен в банк	-	Документ доставлен в Банк но еще не обработан.
Принят банком	-	Документ принят к исполнению Банком, производится его обработка.
Ожидает перечисления средств	-	Для завершения процедуры открытия депозита необходимо внести сумму депозита полностью.
Исполнен	Исполнено	Документ исполнен Банком.
Возвращен	Возвращено	Документ отклонен Банком.

5.51. Обработка электронной Заявки является основанием для открытия лицевого счета по депозиту.

5.52. Банк информирует Клиента об открытом счете по депозиту с использованием Системы «Интернет-Банк» путем изменения статуса электронной Заявки в системе.

5.53. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием Системы «Интернет-Банк» считается исполненной с момента доступности сведений для Клиента о совершенной операции в системе.

5.54. Электронная Заявка, по какой-либо причине не прошедшая проверку, отправляется на возврат. При этом Банк направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения электронной Заявки от Клиента.

5.55. Банк вправе составить распоряжение на пополнение счета по депозиту от своего имени для исполнения Заявки Клиента, в случае, если до конца операционного дня Клиентом не перечислены денежные средства на счет по депозиту. В данном случае расчетный документ, необходимый для проведения указанной банковской операций, составляется и подписывается Банком.

Взаимодействие в целях осуществления операций через СБП

5.56. В целях осуществления операций через СБП Клиент вправе направлять по Системе «Интернет-Банк» комплект документов на подключение следующих услуг:

– услуга проведения платежей физических лиц в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для оплаты товаров или услуг по QR-коду с использованием СБП;

– услуга осуществления переводов денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с использованием СБП.

5.57. Клиент вправе направлять в Банк по Системе «Интернет-Банк» информацию, необходимую для предоставления услуг, указанных в п. 5.56. настоящего Договора.

6. Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

6.1. В целях минимизации риска нарушения информационной безопасности Клиента и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента (хищения денежных средств), а также при компьютерных атаках на Клиента, Клиент обязуется соблюдать «Инструкцию о порядке действий клиента ООО КБ «АРЕСБАНК», в случае и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента в системе электронного документооборота «Интернет-Банк», а также компьютерных атаках на клиента», размещенную на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.aresbank.ru/counter_fraud/.

6.1.1. Клиент обязуется контролировать исполнение ЭД Банком, регулярно проверять движение денежных средств по Счетам. При несогласии с исполненным ЭД или при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161 - ФЗ, направить в Банк заявление о несогласии с операцией, не позднее, чем на следующий рабочий день после совершения операции / получения от Банка уведомления об операции, совершение которой не было санкционировано Клиентом.

6.2. В целях выявления мошеннических операций по счетам Клиента Банк использует услугу антифрод-системы FRAMOS. Подписанием настоящего договора Клиент соглашается с порядком, условиями и сроками осуществления услуги, размещенными на сайте Банка по адресу <https://www.aresbank.ru>.

В целях усиления информационной работы, направленной на повышение осведомленности Клиентов в отношении сохранности информации, используемой в целях совершения банковских операций, в частности перевода денежных средств (противодействия

несанкционированным операциям), Банк осуществляет рассылку информационных материалов в личные кабинеты Клиентов в Системе «Интернет-Банк».

6.3. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента с учетом информации, указанной в п. 6.4. настоящего Договора, а также с использованием услуги антифрод-системы FRAMOS до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием СБП) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

6.4. Признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Такими признаками являются в частности, но не исключительно:

- совпадение информации о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) с информацией о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) по переводам денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также с информацией о получателе средств, ранее включенном во внутренние перечни Банка, в качестве получателя средств по переводам денежных средств без добровольного согласия Клиента (при наличии) ;

- совпадение информации о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа) с информацией о получателе средств (в том числе о представителях получателя денежных средств, об электронных средствах платежа), совершившем противоправные действия, связанные с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в связи с чем в отношении такого получателя средств возбуждено уголовное дело (подтвержденное документально);

- совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных;

- несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, устройство, с использованием которого осуществляется операция и параметры его использования, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель средств) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности);

- наличие информации о выявленной в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона 161-ФЗ, операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе информации, полученной от банка, обслуживающего получателя средств, оператора платформы цифрового рубля, участников платформы цифрового рубля, а также операторов услуг платежной инфраструктуры;

- наличие информации о несоответствии характера совершаемых Клиентом телефонных переговоров с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи при осуществлении операций либо перед их осуществлением (периодичность (частота), продолжительность телефонных переговоров) телефонным переговорам, обычно совершаемым Клиентом, а также о не типичности получаемых сообщений (увеличение количества получаемых сообщений с новых абонентских номеров или от новых адресатов), в

том числе в мессенджерах и (или) по электронной почте, от оператора связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц.

6.5. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением перевода денежных средств (далее - операция) с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению ЭД Клиента на 2 (Два) дня.

При выявлении им операции с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк отказывается в совершении соответствующей операции (перевода).

6.6. После выполнения действий, предусмотренных п. 6.5. настоящего Договора, Банк предоставляет Клиенту информацию (уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (с использованием Системы, по телефону, по электронной почте и т.д.)):

6.6.1. о совершении им действий, предусмотренных п. 6.5. настоящего Договора;

6.6.2. о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

6.6.3. незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения ЭД не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного ЭД, способами, указанными в п. 6.6. настоящего Договора.

А в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием СБП - незамедлительно запрашивает у Клиента возможность совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными Договором.

6.7. Банк при предоставлении Клиенту информации в соответствии с п. 6.6. настоящего Договора вправе в дополнение к подтверждению запросить у Клиента информацию, что ЭД не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, который предусмотрен Договором.

6.8. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения ЭД или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с п. 6.6.3. настоящего Договора, Банк незамедлительно исполняет ЭД Клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать ЭД Клиента к исполнению, а также если иное не предусмотрено п. 6.12. настоящего Договора. В случае поступления подтверждения от Клиента в выходной/праздничный день, то Распоряжение (ЭД) принимается к исполнению в первый рабочий день, следующий за таким выходным/праздничным днем.

6.9. При неполучении от Клиента подтверждения ЭД в соответствии с п. 6.6.3. настоящего Договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п. 6.7. настоящего Договора, указанный ЭД считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным Договором, повторная операция считается несовершенной.

6.10. При получении от Клиента уведомления (с использованием Системы, по телефону, по электронной почте и т.д.) о том, что ЭД (в том числе операция с использованием СБП) является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента, Банк незамедлительно отказывается в исполнении ЭД и совершает процедуры, указанные в п. 6.18. – 6.20. настоящего Договора.

6.11. В случае поступления уведомления от Клиента (с использованием Системы, по телефону, по электронной почте и т.д.) о том, что ЭД (в том числе операция с использованием СБП) является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента после

осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента, Банк незамедлительно направляет банку, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России и совершает процедуры указанные в п. 6.19. – 6.20. настоящего Договора.

6.12. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения ЭД или осуществление действий по совершению повторной операции, в соответствии с п. 6.6.3. настоящего Договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного ЭД Клиента на 2 (Два) дня со дня направления Клиентом подтверждения ЭД или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в соответствии с п. 6.6. настоящего Договора незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного ЭД Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

6.13. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного ЭД Клиента в соответствии с п. 6.12. настоящего Договора по истечении 2 (Двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения ЭД в соответствии с п. 6.6.3. настоящего Договора Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденный ЭД Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденный ЭД Клиента к исполнению.

В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 6.12. настоящего Договора по истечении 2 (Двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

6.14. Действие п.п. 6.3. – 6.9., 6.12. – 6.13. настоящего Договора не распространяется на ЭД, являющиеся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

6.15. В случае поступления в Банк уведомления от банка плательщика о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк приостанавливает на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств Клиента на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента письменно или с использованием Системы о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

6.16. В случае представления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

6.17. В случае непредставления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств банку,

обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней, после истечения указанного 5 (Пятидневного) срока.

6.18. При компрометации ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) компрометации средств Простой электронной подписи (ознакомление неуполномоченным лицом, хищение, утеря USB-токена и (или) логина и (или) пароля, СИМ-карты зарегистрированного номера, мобильного устройства с установленным «Мобильным приложением», несанкционированное использование или другие причины появления у Клиента сомнений в конфиденциальности ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) логина и/или пароля) Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, связаться с представителем Банка следующими способами:

- по электронной почте: faktura@aresbank.ru
- по телефонам (в рабочие дни в операционное время): головной офис - (495) 795 32 88; филиал – (4872) 36 33 72.

6.19. В случае поступления от Клиента сообщения по электронной почте, телефону или по Системе «Интернет-Банк» о компрометации ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи (или) компрометации средств Простой электронной подписи, доступ Клиента в Систему с использованием соответствующей компроментированной ЭП приостанавливается до получения оригинала письма, заверенного подписью руководителя Клиента и печатью Клиента о возобновлении работы.

6.20. После получения Банком оригинала письма Клиента о компрометации ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) компрометации средств Простой электронной подписи, права доступа Сертификата и (или) логина Клиента аннулируются.

Вместе с представителем Клиента производится сверка ЭД, в том числе платежных, поступивших от Клиента с реестрами, предоставленными Клиентом, с даты, указанной как предположительная дата компрометации ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) компрометации средств Простой электронной подписи. При обнаружении расхождений с реестром, предоставленным Клиентом, Банком создается комиссия из представителя Банка, представителя Клиента и представителя Оператора Системы «Интернет-Банк» для определения факта компрометации.

После чего организуется выпуск нового Сертификата и (или) логина Клиенту, проводится повторное ознакомление Клиента с правилами использования USB-токена и (или) логина, пароля с целью исключения повторения подобной ситуации в будущем.

Банк рассматривает заявления Клиента и предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

6.21. Банк вправе приостановить использование Клиентом ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) ключа Простой электронной подписи, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных Банка России, на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.

6.21.1. Банк **приостанавливает** использование Клиентом ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) ключа Простой электронной подписи, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных Банка России, которая содержит сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента), (далее – сведения МВД)),

относящаяся к Клиенту (его представителям), на период нахождения указанных сведений в базе данных Банка России.

6.22. После приостановления использования Клиентом ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) ключа Простой электронной подписи в случае, предусмотренном п.6.21.1. настоящего Договора, Банк уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (по телефону, по электронной почте и т.д.) о приостановлении использования ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) ключа Простой электронной подписи, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителям), в том числе сведений МВД, из базы данных Банка России. В случае подачи Клиентом (при личном присутствии) в Банк заявления на бумажном носителе об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителям), в том числе сведений МВД, из базы данных Банка России, обмен информацией, в порядке установленном Банком России¹, осуществляется через адрес электронной почты, указанный при подаче заявления Клиента.

6.23. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту (его представителей), из базы данных Банка России, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) ключа Простой электронной подписи и незамедлительно уведомляет Клиента любыми известными Банку способами связи (по телефону, по электронной почте и т.д.) о возможности использования ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) ключа Простой электронной подписи при отсутствии иных оснований для приостановления использования ключа Усиленной неквалифицированной электронной подписи и (или) ключа Простой электронной подписи Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

6.24. Приостановление или прекращение использования Клиентом Системы «Интернет – Банк» не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

6.25. Банк вправе при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, в отношении Клиента (получателя средств) ввести ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств Клиента (на сумму одной операции, общую сумму перевода, период времени) с использованием Системы, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах Банка при поступлении в Банк информации о том, что данный Клиент является получателем средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента.

6.26. Клиент вправе уведомить Банк о выявленных компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры Клиента, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (далее –

¹ Указание Банка России от 13.06.2024 N 6748-У "О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента"

Уведомления по компьютерным атакам). Порядок уведомлений по компьютерным атакам, включая способ передачи технических данных в Банк, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу https://www.aresbank.ru/counter_fraud/. Банк реализовывает меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, согласно Уведомлениям по компьютерным атакам.

7. Порядок расчетов за услуги Банка

7.1. Порядок расчетов по оплате предоставляемых банковских услуг определяется Тарифами Банка, установленными за соответствующую услугу, действующими на момент оказания услуг.

7.2. Стоимость услуг третьих лиц, обеспечивающих подключение Клиента к сети Интернет и обслуживание его в сети, оплачивается Клиентом самостоятельно и не входит в стоимость услуг Банка.

8. Ответственность Сторон

8.1. Каждая из Сторон несет ответственность за содержание всех ЭД, предусмотренных настоящим Договором, подписанных ЭП уполномоченных лиц Сторон.

Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента вследствие несвоевременного сообщения о компрометации закрытых ключей, об операциях без добровольного согласия Клиента.

Стороны не несут ответственности за возможные временные задержки исполнения и/или искажения ЭД, возникающие по вине лиц, предоставляющих услуги связи для использования в системе электронного документооборота.

8.2. Банк не несёт ответственности за ущерб, возникший:

- по причине неправильного оформления Клиентом ЭД;
- вследствие срывов и помех в работе используемой Клиентом линии связи, приведших к невозможности передачи в Банк ЭД;
- в случае воздействия на программно-аппаратные комплексы вредоносных программ;
- вследствие неправомерного доступа к программно-аппаратным комплексам Системы, в том числе, по причине неисполнения Клиентом требований, предусмотренных Правилами «AUTHORITY»;
- вследствие технических проблем работы сервиса Faktura.ru;
- надлежащего исполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ;
- вследствие неправомерного использования Сертификатов, ключей электронной подписи Клиента.

8.3. Все риски, связанные с использованием Клиентом Сертификатов, криптографических ключей Электронной подписи Клиента, пары логин-пароль, несет Клиент. Ответственность за негативные последствия, возникшие в случае несоблюдения требований, изложенных в настоящем Договоре, несет Сторона, допустившая эти нарушения.

8.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ, в том числе, предусмотренных п.п. 6.3 – 6.6., 6.8. – 6.13., 6.15. – 6.17, 6.22. – 6.23. настоящего Договора.

9. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящий Договор

9.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Договор, в том числе, путем утверждения новой редакции настоящего Договора.

9.2. Для вступления в силу изменений и дополнений в настоящий Договор/новой редакции Договора Банк обязан опубликовать их в порядке, предусмотренном п.2.2 настоящего Договора. Любые изменения и дополнения в настоящий Договор, в том числе,

внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации, новая редакция Договора вступают в силу через 15 календарных дней после их опубликования, либо со дня вступления в силу изменений законодательства Российской Федерации, если соответствующая дата указана в опубликованной информации. Любые изменения и дополнения к Договору с момента вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений и дополнений в силу/новой редакции Договора.

9.3. Клиент обязан знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Договором. Банк не несет ответственности, если информация о внесении изменений и дополнений в настоящий Договор/новой редакции Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и (или) изучена, и (или) правильно воспринята Клиентом.

10. Дополнительные положения

10.1. Порядок разрешения конфликтных ситуаций и споров, возникших в связи с осуществлением электронного документооборота в Системе, регламентирован Правилами «BeSafe».

При этом претензия Клиента по вопросу исполнения Банком распоряжений и иных ЭД с помощью Системы может быть предъявлена Банку не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения выписки по счету. Рассмотрение Банком претензии происходит в течение 10 (Десяти) дней со дня ее поступления в Банк, о результатах рассмотрения Банк уведомляет Клиента в письменном виде. Претензии Клиента, поступившие по истечении срока, указанного в настоящем пункте Договора, рассмотрению не подлежат и операции считаются признанными подтвержденными Клиентом.

10.2. Договор вступает в силу с момента подписания и предоставления в Банк соответствующего заявления Клиента о присоединении к настоящему Договору и действует до его расторжения сторонами. Местом заключения настоящего Договора является место принятия Банком заявления о присоединении, указанного в п.2.1 настоящего Договора.

10.3. Банк имеет право незамедлительно прекратить обслуживание Клиента по Системе «Интернет – Банк» и расторгнуть настоящий Договор, в случае нарушения Клиентом своей обязанности по предоставлению Банку достоверной информации для связи с Клиентом (обновленной информации в случае ее изменения), предусмотренной настоящим Договором и частью 13 статьи 5 Федерального закона №161 - ФЗ.

10.4. Расторжение Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного расторжения, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).

10.5. Исполнение Сторонами обязательств по Договору приостанавливается с момента окончания срока действия Сертификата и до момента оформления Клиенту нового Сертификата. В течение этого срока Стороны не вправе проводить в Системе «Интернет-Банк» какие-либо операции, а Банк прекращает прием ЭД.

Если по истечении 60 календарных дней с момента окончания срока действия Сертификата Клиент не обратился в Банк за оформлением нового Сертификата, Банк имеет право отключить Клиента от Системы «Интернет – Банк». Возобновление подключения к Системе «Интернет – Банк» производится заново по правилам настоящего Договора.

10.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по всем счетам Клиента, открытым в Банке Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора, предупредив об этом Клиента путём направления соответствующего сообщения по Системе или по адресам и телефонам, указанным в заявлении о присоединении. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого сообщения.

10.7. В соответствии с положениями Федерального закона «О персональных данных» №152-ФЗ от 27 июля 2006 года Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для того, чтобы предотвратить разглашение получаемой в рамках исполнения обязательств по настоящему Договору информации, в том числе и по персональным данным физических лиц. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, считается конфиденциальной. Стороны имеют право на разглашение и распространение указанной информации только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и/или согласием субъекта персональных данных на обработку персональных данных.

10.8. Стороны пришли к соглашению, что общий срок для предъявления претензий по качеству USB-токена не может превышать 3 (Трех) месяцев с момента подписания акта приема – передачи.

10.9. В случае возникновения претензий по качеству USB-токена в сроки, установленные п.10.8., Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк с заявлением о замене в связи с производственным браком ранее выданного и вернуть в Банк USB-токен.

Банк обязан в течение 1 (Одного) рабочего дня выдать Клиенту по акту приема – передачи, без взимания платы, новый USB-токен.

В течение срока, установленного п.10.8. настоящего Договора, Банк вправе произвести неограниченное число замен, за исключением случаев, связанных с нарушением требований, установленных в п.5.3 настоящего Договора.

11. Обстоятельства непреодолимой силы

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора и объективно препятствующих полному или частичному выполнению Стороны своих обязательств по настоящему Договору. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся в том числе, но не исключительно: сбои, неисправности и отказы оборудования, программного обеспечения, систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны, войны, военные действия любого характера, блокады, забастовки, стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, ураган и др.) пожары, аварии, акты террора, диверсий и саботажа, массовые беспорядки, насильственная смена политического режима, другие политические осложнения, как в Российской Федерации, так и в иных государствах, внесение изменений в законодательство Российской Федерации и (или) иных государств, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих надлежащему выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, недружественные действия иностранных государств и международных организаций, связанные с введением запретов и ограничительных мер в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, в результате которых, надлежащее исполнение Сторонами своих обязательств по Договору оказалось невозможным, а также иные обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от волеизъявления сторон.

Наличие и продолжительность обстоятельств непреодолимой силы подтверждается письменным свидетельством органов государственной власти, органов местного самоуправления либо организаций, уполномоченных на выдачу соответствующих свидетельств, в том числе Торгово-промышленной палатой Российской Федерации.

11.2. При наступлении указанных в п.11.1. настоящего Договора обстоятельств, Сторона должна без промедления, но не позднее 3 (Трех) календарных дней от даты возникновения обстоятельств непреодолимой силы, известить о них в письменном виде другую Сторону.

Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств. В случае, если Сторона, в отношении которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, не известила другую Сторону в пределах срока, установленного настоящим пунктом, данная Сторона лишается права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы.

11.3. По прекращении действия указанных в п.11.1. настоящего Договора обстоятельств, соответствующая Сторона должна без промедления, но позднее 3 (Трех) календарных дней от даты прекращения обстоятельств непреодолимой силы, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

11.4. В случаях, предусмотренных в п.11.1. настоящего Договора, срок выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

11.5. В случаях, когда указанные в п.11.1. настоящего Договора обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 3 (Трех) месяцев, и при наступлении таких обстоятельств становится ясно, что они и их последствия будут действовать более этого срока, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения настоящего Договора.

11.6. Разногласия, возникающие в процессе действия настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем проведения переговоров. При недостижении согласия спор передается в Арбитражный суд по месту заключения настоящего Договора.

Во всем остальном, что не предусмотрено положениями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

БАНК:

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Адрес: Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10.

ИНН 7718104217, ОГРН 1027739554930, КПП 770301001, БИК 044525229,

к/с 30101810845250000229, в ГУ Банка России по ЦФО,

тел. (495) 795-32-88 (доб.105)

Адрес электронной почты: info@aresbank.ru

Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»

300000, г. Тула, ул. Оборонная, д.25.

ИНН 7718104217 КПП 710702001

К/с 30101810300000000792

в Отделении Тула БИК 047003792

телефон: (4872) 33-81-02, (4872) 36-33-72

Адрес электронной почты: info@tula.aresbank.ru

Приложение №1

к Договору присоединения Клиентов

ООО КБ «АРЕСБАНК»: юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой к электронному документообороту

ОГРАНИЧЕНИЯ (ЛИМИТЫ²) ПО ПАРАМЕТРАМ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Канал совершения платежа/перевода	Способ подтверждения платежа/перевода	Получатель платежа/перевода	Сумма лимита, тыс. рублей
веб - приложение	Смарт-ключ/USB-Token	юр. лицо	10 000 000
веб - приложение	SMS – сообщения	юр. лицо	50 000
	Файловый ключ	юр. лицо	
	Смарт-ключ/USB-Token	физ. лицо	
веб - приложение	Файловый ключ	физ. лицо	50 000
мобильное приложение	SMS – сообщения	юр. лицо	50 000
веб - приложение	SMS – сообщения	физ. лицо	
мобильное приложение	SMS – сообщения	физ. лицо	

На безрисковые³ платежи, представляющие незначительный или нулевой риск, лимиты не устанавливаются.

Веб-приложение – Сайт Системы, расположенный в сети интернет по адресу: <https://business.aresbank.ru/>

Мобильное приложение – мобильное приложение «АРЕСБАНК БИЗНЕС», установленное на мобильном устройстве Клиента.

² Лимиты распространяются на платежи по счетам Клиента, независимо от того, каким сотрудником они выполнены, и рассчитываются за календарные сутки по часовому поясу МСК. При этом платежи и переводы будущей датой учитываются в дату исполнения платежа.

Сумма лимита может быть изменена в соответствии с пунктом 5.34 настоящего договора.

При совершении платежа в иностранной валюте сумма пересчитывается в рубли по курсу ЦБ на дату проведения платежа.

Перед изменением лимита Банк вправе осуществить идентификацию Клиента в соответствии с идентификационными данными, предоставленными Клиентом Банку.

В указанных целях ответственный сотрудник Банка осуществляет телефонный звонок Клиенту.

³ Безрисковые платежи – платежи, совершаемые в пользу собственных счетов, государственных органов (госпошлина, налоги и пр.), в пользу Банка (погашение по кредитам, тарифам и пр.), а также иные платежи, параметры которых определяются в соответствии с Инструкцией пользователя F/ Business: Интернет – Банк для корпоративных клиентов <https://business.faktura.ru>

