

УТВЕРЖДЕНО

Правлением ОАО «Тагилбанк»

(протокол № 217 от 18.11.2013 г.)

И.О. Председателя правления

_____ **Л.Г.Пестова.**

ПОРЯДОК дистанционного банковского обслуживания в ОАО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет

Общие положения

1.1. «Порядок дистанционного банковского обслуживания в ОАО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет» (далее – «Порядок») устанавливает правила и условия, обязательные для исполнения Клиентом ОАО «Тагилбанк» (далее - Клиент), заключившим с ОАО «Тагилбанк» (далее – Банк) «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн». Порядок регулирует отношения между Клиентом и Банком, возникающие в процессе оказания Банком услуг по дистанционному банковскому обслуживанию (далее – ДБО) с использованием доступа через Интернет, в том числе порядок обмена электронными документами.

1.2. Клиент вправе в любое время отказаться от ДБО, направив Банку заявление о расторжении «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» по форме, установленной Приложением № 6 к Порядку. Такое заявление должно быть:

- предоставлено Клиентом в Банк на бумажном носителе в 2-х экземплярах, по форме, установленной Банком;
- подписано Клиентом собственноручно при предъявлении документа, удостоверяющего личность;
- заполнено Клиентом надлежащим образом (сообщены достоверные сведения) и в полном объеме.

1.3. Оказание Банком услуг ДБО в рамках «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» осуществляется в соответствии с Тарифами, которые утверждаются Банком. Банк вправе по решению Правления изменять, дополнять Тарифы в одностороннем порядке без согласования с Клиентами. Об изменениях в Тарифах Банк уведомляет Клиента путем размещения соответствующих сообщений на информационных стендах в месте нахождения Банка, а также в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.tagilbank.ru> за 10 рабочих дней до ввода в действие изменений и/или введения новых Тарифов. Тарифы становятся обязательными для сторон с момента введения их в действие.

1.4. Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом самостоятельно обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.tagilbank.ru> для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Тарифы.

В случае несогласия Клиента с изменением, дополнением Тарифов Клиент имеет право расторгнуть «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», письменно уведомив об этом Банк в соответствии с пунктом 1.2. Порядка.

В случае неполучения Банком до вступления в силу новых Тарифов (их изменений, дополнений) письменного уведомления о расторжении «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями Тарифов.

1.5. Клиент подтверждает, что он ознакомлен:

- с настоящим Порядком;
- с размером вознаграждения Банка и порядком его взимания в соответствии с Тарифами,

утвержденными Банком (размещены на информационных стендах в месте нахождения Банка, а также в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.tagilbank.ru>);

- с информацией о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций (сведения размещены на информационных стендах в месте нахождения Банка, а также в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.tagilbank.ru>);
- с информацией о случаях повышенного риска использования ДБО (Приложение № 3 к Порядку);
- о способах направления Банку Клиентом уведомления об использовании ДБО без согласия Клиента.

1.6. Клиент уведомлен о том, что в случаях, установленных законодательными актами, Банк обязан осуществлять списание денежных средств с банковских счетов Клиента без каких-либо поручений или распоряжений Клиента.

Клиент предоставляет Банку акцепт всех платежных требований (заранее данный акцепт) ко всем своим банковским счетам: а) для списания Банком ошибочно зачисленных на счет Клиента денежных средств; б) для списания Банком сумм комиссий, иных платежей в размере, порядке и случаях, установленных Тарифами; в) для списания сумм налогов, возникающих при исполнении «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», уплата которых предусмотрена законодательством Российской Федерации; г) любую иную задолженность в случаях, предусмотренных отдельно заключаемыми договорами между Банком и Клиентом – кредитными договорами, договорами поручительства и др. Допускается частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со счета Клиента. Заранее данный акцепт (без ограничения суммы акцепта) действует со дня открытия счета Клиента по день его закрытия.

1.7. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента для списания Банком сумм любой задолженности в рамках «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», погашения иной задолженности, в т.ч. по исполнительным документам, и/или при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на счете, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в Банке.

При необходимости списания денежных средств со счетов Клиента в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конверсию/конвертацию валюты по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности.

1.8. Порядок включает в себя следующие приложения, которые являются его неотъемлемой частью:

- Приложение № 1 – «Виды Электронных документов и требования к их оформлению»;
- Приложение № 2 – «Требования к программно-техническим средствам для проведения электронных расчетов»;
- Приложение № 3 – «Безопасность дистанционного банковского обслуживания в ОАО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет»;
- Приложение № 4 – «Порядок разбора конфликтных ситуаций, связанных с подлинностью электронных документов в Системе»;
- Приложение № 5 – «Уведомление об изменении сведений о клиенте»;
- Приложение № 6 – «Заявление о расторжении «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн».

1.9. Банк и Клиент признают используемую систему безопасности, определенную в Порядке, достаточной для защиты информации от несанкционированного доступа, а также для подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

1.10. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции с использованием ДБО, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.11. Клиент обязуется письменно информировать Банк об изменении данных, указанных им в «Соглашении на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», в течение 5 календарных дней с даты их изменения, а также предоставить в Банк документы, подтверждающие изменение этих данных.

1.12. Клиент обязан не реже одного раза в год предоставлять Банку (обновлять) информацию о себе, своих представителях, выгодоприобретателях: об изменениях места нахождения, состава участников/акционеров, величины уставного капитала, об изменении и наличии состава бенефициарных владельцев*, предоставлять сведения об изменении их паспортных данных, о назначении и сроках полномочий представителей и их паспортных данных, номеров телефонов, электронного адреса.

* *Бенефициарный владелец* - физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

2. Основные термины и сокращения

В рамках Порядка используются следующие термины и сокращения.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций по Счету.

Банк – Акционерное общество «Тагилбанк», действующее на основании Устава, согласованного Центральным банком РФ 28 ноября 2003 года, регистрационный номер кредитной организации № 1635, свидетельство о государственной регистрации кредитной организации за № 1635, выдано Центральным банком РФ 30.12.1999 года, лицензия на осуществление банковских операций выдана Центральным банком РФ 13 июля 2012 года за № 1635, ИНН 6623002060, КПП 662301001, ОГРН 1036605604078, место нахождения: Свердловская область, город Нижний Тагил, ул. Ломоносова, д. 2А.

Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи - лицо, на имя которого выдан сертификат ключа проверки электронной подписи и которое владеет соответствующим закрытым ключом электронной подписи, позволяющим подписывать Электронные документы.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – предоставление Банком Клиенту банковских и информационных услуг с использованием систем Тагилбанк-Онлайн.

Закрытый ключ электронной подписи - уникальная последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи и предназначенная для создания в Электронных документах электронной подписи с использованием средств электронной подписи.

Зарегистрированный ключ - открытый ключ электронной подписи абонента.

Зарегистрированный абонент - абонент системы Тагилбанк-Онлайн, открытый ключ электронной подписи которого содержится в общем каталоге открытых ключей Центра регистрации ключей Банка.

Каталог открытых ключей - совокупность действующих открытых ключей электронной подписи абонентов сети, их идентификаторов и наименований.

Ключ электронной подписи (ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

Компрометация закрытого ключа ЭП - событие, в результате которого закрытый ключ электронной подписи или его часть становятся известны или доступны постороннему лицу.

Открытый ключ электронной подписи - уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу электронной подписи, доступная пользователям информационной системы и предназначенная для подтверждения с использованием средств электронной подписи подлинности электронной цифровой подписи в Электронном документе.

Платежный электронный документ - Электронный документ, представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операций по его банковскому счету, составленный в электронном виде, содержащий все предусмотренные законодательством РФ реквизиты. Платежный электронный документ, заверенный электронной подписью Клиента и являющийся основанием для совершения операций по счетам Клиента, открытым в Банке, имеет равную юридическую силу с расчетными документами, составленными на бумажных носителях и подписанными собственноручной подписью Клиента.

Подтверждение подлинности электронной подписи в Электронном документе - положительный результат проверки принадлежности электронной подписи под Электронным документом владельцу

сертификата ключа подписи и отсутствия искажений в данном Электронном документе, с применением специальных средств электронной подписи и сертификата ключа подписи.

ПО - программное обеспечение.

Публичное размещение информации - размещение информации в головном офисе Банка, и его внутренних структурных подразделениях в местах, доступных для Клиентов, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Сведения об открытом ключе (сертификате) абонента (ключа подписи) – распечатанная в виде отдельного документа полная информация о Клиенте, его идентификатор, открытый ключ. Подписывается Клиентом и заверяется их печатями.

Средство подтверждения – электронное или иное средство, используемое для подтверждения проведения операции или дополнительной Идентификации Клиента при получении от него Распоряжений.

Сертификат ключа проверки электронной подписи – Электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Центром регистрации ключей Банка и подтверждающий принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Системы дистанционного банковского обслуживания - автоматизированные банковские системы, обеспечивающие формирование, передачу, регистрацию, исполнение и хранение Электронных Документов Клиентов, и проведение на их основе финансовых и иных операций.

Сообщение свободного формата - Электронный документ, содержащий сообщение и вложенный документ (при наличии).

Средства электронной подписи - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

Стороны – Банк и Клиент, заключившие «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн».

Счет – банковский счет, открытый Клиенту в Банке.

Уполномоченный специалист Банка – сотрудник Банка, осуществляющий непосредственно исполнение распоряжений Клиента на совершение операций по его банковскому счету.

X.509 – стандарт, определяющий форматы данных и процедуры распределения открытых ключей с помощью сертификатов с цифровыми подписями, которые предоставляются сертификационными органами.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

Центр регистрации ключей (ЦРК) Банка – выделенный зарегистрированный абонент информационной системы сети, осуществляющий в соответствии с протоколом X.509 сертификацию открытых ключей абонентов сети и модификацию общего каталога открытых ключей.

Электронная подпись (ЭП) - реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием секретного ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе. ЭЦП является аналогом собственноручной подписи.

3. Порядок организации электронных расчетов

3.1. Электронные расчеты проводятся через систему «Тагилбанк-Онлайн». Система состоит из Центрального абонентского пункта Банка, ЦРК Банка, Рабочего места Клиента.

3.1. Рабочие места Клиента должны быть укомплектованы в соответствии с требованиями, указанными в Приложении № 2 к Порядку.

3.3. Для работы в Системе, при необходимости, назначаются уполномоченные представители Клиента – юридического лица, в чьи обязанности входит:

- в обязательном порядке выполнение требований информационной безопасности при работе с Системой;
- предварительная подготовка Электронных документов;

3.4. В случае делегирования полномочий по наложению ЭП под ЭД ответственное лицо Клиента отвечает за:

- хранение и использование закрытого ключа электронной подписи и средств подтверждения согласно раздела 4 Порядка;
- своевременное извещение Банка о случаях потери, возможного несанкционированного доступа к ключу ЭП и Средств подтверждения, компрометации ключа ЭП;
- участие в процедуре проверки ЭП при рассмотрении конфликтной ситуации.

3.5. Для обслуживания системы Тагилбанк-Онлайн (далее – Система) Банк назначает ответственное лицо (администратора). Администратор Банка выполняет следующие функции:

- отвечает за работу Абонентского пункта Банка в Системе;
- участвует в процедуре проверки ЭП при рассмотрении конфликтных ситуаций;
- обеспечивает бесперебойное функционирование Абонентского пункта Банка;
- обеспечивает регулярную автоматическую обработку поступившей от Клиента по Системе информации и автоматическую передачу ее Уполномоченному специалисту Банка и своевременное размещение на интернет-сервере Системы всей необходимой информации по Системе;
- обеспечивает консультационную поддержку при установке и настройке программного обеспечения Системы Клиента.

3.6. Документы, отправляемые Клиентом по Системе через Интернет, передаются Уполномоченному специалисту через Абонентский пункт Банка. Кроме того, Абонентский пункт Банка размещает всю необходимую справочную информацию и информацию по счету Клиента на интернет-сервере Системы, доступную при авторизации Клиента в Системе.

4. Хранение и использование ключей

4.1. Клиент берет на себя полную ответственность и обязуется самостоятельно обеспечить сохранность, неразглашение и нераспространение ключей ЭП и Средств подтверждения.

4.2. При утрате или компрометации ключей (ключа ЭП или Средств подтверждения) Клиент обязан немедленно оповестить Банк по телефонам: **+7(3435) 977-000, +7(3435) 977-616, +7(3435) 977-619**, и незамедлительно направить в адрес Банка письменное уведомление в произвольной форме. Датой и временем получения Банком указанного уведомления Клиента считается: дата и время телефонного звонка Клиента по указанным номерам телефона; дата и время получения Банком письменного уведомления Клиента.

В случае компрометации ключей ЭП, работа Клиента в Системе приостанавливается до проведения внеплановой смены ключей ЭП Клиентом.

4.3. Клиент несет полную ответственность за соблюдение условий Порядка лицами, которых он назначает для работы в Системе и которым он передает ключ ЭП и Средства подтверждения.

5. Порядок передачи и приема документов по Системе

5.1. Инициатором проведения всех расчетных операций и получения всей информации по Системе является Клиент.

5.2. Все справочники, шаблоны Электронных Документов, сами Электронные Документы после их сохранения, а также выписки и вся иная информация в Системе хранятся на интернет-сервере Системы в Банке и доступны для работы Клиенту только во время проведения авторизованных сеансов связи с Банком через Интернет.

5.3. Вся информация, размещенная Банком на интернет-сервере Системы, в тот же момент становится доступной для Клиента при условии установления авторизованного сеанса связи с Банком по Системе.

5.4. Клиент устанавливает соединение с Интернет.

5.5. Клиент открывает сеанс связи с Банком через Интернет, защищенный подсистемой защиты Системы. При этом подсистема защиты Системы Клиента состоит из:

- Системы защиты интернет-трафика - одностороннего SSL;
- Системы защиты информации;

5.6. В функции подсистемы защиты входят:

- шифрование всех передаваемых и дешифрование всех принятых в течение сеанса связи с Банком (через Интернет) сообщений по Системе на ключах ЭП системы защиты информации, как на стороне Клиента, так и на стороне Банка;
- осуществление электронной подписи Электронных документов;
- ограничение возможности осуществления электронной подписи Электронных Документов при отсутствии подтверждения входа сеансовым ключом;
- при неиспользовании Клиентом сеансовых ключей функции Клиента по работе в Системе ограничиваются Банком до режима просмотра.

5.7. После аутентификации Клиент получает доступ к Системе и начинает работу с ней.

5.7.1. Клиент запрашивает и получает выписки, служебные сообщения.

5.7.2. Клиент запрашивает и заполняет/редактирует формы Электронных Документов и справочников, а затем передает заполненные/отредактированные формы в Банк, который осуществляет проверку правильности их заполнения и либо выдает служебные сообщения об ошибках, либо сохраняет переданные документы

5.7.3. Клиент подписывает Электронные Документы своей ЭП. ЭП подтверждает авторство отправленного по Системе документа и гарантирует его целостность, т.к. любое изменение в документе после его подписания сделает ЭП недействительной.

5.8. Основанием для принятия к исполнению Банком переданного Клиентом по системе платежного Электронного Документа является аутентификация соединения Клиента согласно п.п.5.5 и 5.6, а также наличие и корректность ЭП Клиента в соответствии с п. 5.7.3, соответствие требованиям к оформлению платежных Электронных Документов

5.8.1. После получения платежного Электронного Документа и проверки корректности ЭП и правильности оформления, уполномоченный специалист Банка проводит его по счету Клиента. При проведении валютной операции документ предварительно согласовывается со службой финансового мониторинга и валютного контроля.

5.8.2. Система автоматически отражает сведения о текущем состоянии документов в Банке (получении, приеме к исполнению и исполнении или неисполнении документа) посредством изменения статусов Электронных документов.

5.8.3. Информация по Электронным Документам, поступившим в течение операционного времени и оформленным с нарушением требований, размещается Банком на интернет-сервере в Системе в день получения инструкции на исполнение документа 5.8.4. Информация по Электронным Документам, поступившим по истечении операционного времени и оформленным с нарушением требований,

размещается Банком на интернет-сервере в Системе на следующий рабочий день после получения инструкции на исполнение документа 5.9. В том случае, если статус Электронного Документа не изменился в течение двух часов после отправки на исполнение при просмотре Клиентом данной информации во время сеансов связи (с учетом установленного режима работы Банка), Клиенту необходимо обратиться за разъяснениями к Уполномоченному специалисту Банка.

5.9. По отдельным Электронным Документам Банк может запросить дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае Электронный Документ принимается к исполнению после получения требуемого подтверждения.

6. Обязанности и права Сторон

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Обеспечить возможность направления ему Клиентом уведомления об утрате или компрометации ключей (ключа ЭП или Средств подтверждения) в соответствии с пунктом 4.4. Порядка.

6.1.2. Информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием ДБО согласно выбранного Клиентом способа его информирования, а именно:

- при предоставлении Клиентом номера своего мобильного телефона для таких уведомлений – на указанный Клиентом номер мобильного телефона, либо
- при личном обращении Клиента к Банку – предоставление отчета на бумажном носителе.

Обязанность Банка по предоставлению Клиенту вышеуказанной информации считается исполненной надлежащим образом при направлении Банком уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией о способах и средствах связи с Клиентом, которые указаны Клиентом. При информировании Клиента о совершении операции с использованием ДБО несколькими способами Банк считается выполнившим указанную обязанность с момента направления Клиенту уведомления о соответствующей операции с использованием ДБО хотя бы одним из способов.

Если в качестве единственного способа информирования Банком о совершении каждой операции с использованием ДБО в рамках «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» Клиент избрал способ – личное обращение к Банку для получения отчета на бумажном носителе, такой отчет предоставляется Банком незамедлительно по факту обращения Клиента. Клиент вправе ежедневно в рабочее время Банка обращаться для получения отчета. При этом Клиент самостоятельно определяет частоту и периодичность личного обращения к Банку для получения отчетов на бумажном носителе. В этом случае обязанность Банка по предоставлению Клиенту информации согласно настоящего пункта считается исполненной надлежащим образом в момент окончания каждого рабочего дня Банка; все риски, связанные с несвоевременным (по истечении одного рабочего дня с момента совершения каждой операции с использованием ДБО) обращением Клиента к Банку для получения отчета Клиент принимает на себя.

6.1.3. Предоставлять Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом систем ДБО в следующем порядке: в письменном виде по запросу Клиента.

6.2. Клиент обязан:

6.2.1. Строго соблюдать все установленные Порядком меры безопасности при использовании Системы.

6.2.2. Своевременно (в течение 5 календарных дней) письменно уведомлять Банк об изменении своих данных и предоставлять Банку подтверждающие документы.

6.2.3. Незамедлительно уведомить Банк об утрате или компрометации ключей в соответствии с пунктом 4.4. Порядка.

6.2.4. Уплачивать Банку комиссии и вознаграждение в размере, сроки и порядке в соответствии с Тарифами.

6.2.5. Для ознакомления с возможными изменениями и/или дополнениями в Тарифы, самостоятельно не реже 1 раза в день знакомиться с информацией, размещаемой Банком в актуальной редакции на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.tagilbank.ru/>.

6.2.6. Не осуществлять посредством ДБО незаконные финансовые операции, незаконную торговлю и любые другие операции в нарушение законодательства РФ.

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Прекратить предоставление услуг ДБО:

- в случае если в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года (с изменениями) № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в случае отсутствия по месту нахождения Клиента его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;
- в случае наличия подозрений о том, что целью заключения «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» (с учетом любых дополнительных соглашений) является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.3.2. В одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Тарифы, информируя об этом Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в месте нахождения Банка, а также в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.tagilbank.ru/>.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Отказаться от использования ДБО в соответствии с пунктом 1.2. Порядка.

6.4.2. Получать документы и информацию, которые связаны с использованием ДБО, в следующем порядке: в письменном виде по запросу Клиента.

7. Оплата услуг Банка

7.1. Клиент уплачивает Банку ежегодную абонентскую плату за обслуживание систем ДБО - в размере, установленном Тарифами, в следующем порядке: один раз в год в течение 10 рабочих дней с момента начала оплачиваемого периода (года обслуживания), путем бесспорного списания Банком инкассовым поручением денежных средств со счетов Клиента в Банке.

7.2. Клиент оплачивает услуги Банка по выезду сотрудника Банка к Клиенту по вопросам обслуживания систем ДБО – в размере, установленном Тарифами, в следующем порядке: в течение 5 рабочих дней со дня выставления Банком счета-фактуры согласно акта выполненных работ. Банк вправе списать денежные средства в оплату стоимости услуг, указанных в настоящем пункте, инкассовым поручением со счетов Клиента в Банке.

8. Ответственность сторон

8.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн».

8.2. До момента направления Банку уведомления в соответствии с п. 4.2. Порядка, Клиент несет ответственность за все операции по его счету, совершенные с использованием Системы иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

8.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом любых уведомлений и сообщений Банка. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения, базы данных Банка и др.), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком Порядка и «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн».

8.4. Банк не несет ответственности, в случае если информация о счетах Клиента, другая конфиденциальная информация о Клиенте, или о проведенных им операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.

8.5. Банк не несет ответственности за последствия совершения операций с использованием ДБО, совершенных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Порядком процедур Банк не мог установить факта совершения операции с использованием ДБО неуполномоченными лицами.

8.6. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, в случае если исполнение таких обязательств становится невозможно или затруднено, или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств, что включает без ограничений принятие, опубликование или изменение в толковании или применении каких-либо законодательных или нормативных актов, решений и т.п. государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России, в результате которых исполнение Банком своих обязательств становится незаконным или неправомерным, а также саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны или действия правительств или любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Банка («обстоятельства непреодолимой силы»). Если стороны не достигнут письменного соглашения об обратном, при наступлении обстоятельств непреодолимой силы Банк вправе приостановить исполнение своих обязательств по «Соглашению на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», которые попадают под действие обстоятельств непреодолимой силы до момента прекращения действия таких обстоятельств.

8.7. Банк не несет ответственности в случае невыполнения Клиентом Порядка и «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн». Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате использования Клиентом программно-технических средств, не соответствующих требованиям, установленным Порядком, либо в результате проведения электронных расчетов на неисправном и не проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере Клиента.

8.8. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков подтверждения и проведения расчетных операций по счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных, подписанных электронной подписью и своевременно доставленных Электронных Документов Клиента в соответствии с действующим законодательством и договором банковского счета.

8.9. Любой Электронный Документ, полученный Банком по Системе, расшифрованный Банком, снабженный электронной подписью Клиента, и формально отвечающий другим требованиям настоящего Порядка и «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», в любом случае признается Электронным Документом, исходящим от Клиента, что не допускает возможности отказа от его авторства со стороны Клиента ни при каких обстоятельствах.

8.10. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

8.11. Банк несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм операций, совершенных без согласия Клиента, в соответствии с требованиями ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

8.12. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» или законодательных актов.

8.13. Клиент несет ответственность за изменение своих платежных реквизитов в Электронных документах на несоответствующие представленным в Банк документам.

8.14. До момента направления Банку уведомления в соответствии с пунктом 4.2. Порядка, Клиент несет ответственность за все операции по его Счету с использованием ДБО, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Стороны обязуются урегулировать споры и претензии, возникающие в связи с исполнением «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», путем переговоров. Процедура согласования разногласий по доказательствам тех или иных фактов проводится в соответствии с Приложением № 4 к Порядку.

9.2. При невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, они разрешаются в Арбитражном суде Свердловской области в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. Срок действия «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» и его расторжение

10.1. «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» действует без ограничения срока.

10.2. Стороны признают, что действие «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» автоматически прекращается в момент закрытия счета Клиента, указанного в «Соглашении на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» (либо дополнительных соглашениях к нему).

10.3. Клиент вправе в любой момент расторгнуть «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», уведомив о данном намерении Банк в соответствии с пунктом 1.2. Порядка.

10.4. «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» может быть расторгнуто на основании письменного соглашения сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.6. Прекращение действия «Соглашение на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» не влечет прекращения обязанности Клиента погасить перед Банком имеющуюся задолженность по оплате услуг Банка по указанному соглашению.

11. Заключительные положения

11.1. Клиент соглашается с тем, что:

11.1.1. Банк имеет право направлять сообщения информационного характера (в том числе о наступлении сроков исполнения обязательств Клиента перед Банком по погашению задолженности, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся перед Банком обязательствам) по месту нахождения Клиента, по адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных Клиентом в «Соглашении на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» (дополнительных соглашениях к нему).

11.1.2. Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента/его представителей, в том числе, указанной в Заявлении Клиента и/или в иных документах в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 года №

152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах, и все иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн», а также в течение 10 лет с даты прекращения действия соглашения, после чего персональные данные подлежат уничтожению.

11.2. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично персональные данные Клиента/его представителя и проводимых операциях по счетам Клиента третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе для целей:

- проведения стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и/или третьими лицами;
- осуществления телефонной связи с Клиентом, для предоставления Клиенту информации о результатах рассмотрения любых заявлений Клиента;
- осуществления взысканий просроченной задолженности перед Банком по «Соглашению на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» и/или любому иному заключенному с Банком соглашению, включая соглашения о кредитовании (кредитные договоры);
- организации улучшений программного обеспечения Банка;
- предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов;
- передачи персональных данных Клиента оператору сотовой связи в целях обработки оператором сотовой связи переданных данных для дальнейшего информационного сопровождения исполнения «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн»;
- передачи персональных данных Клиента сторонней организации, оказывающей услуги в целях заключения и исполнения заключенного между Клиентом и указанной организацией договора об оказании услуг.

11.3. Клиент подтверждает следующее:

- Клиент ознакомлен и полностью понимает все условия Порядка, а также безусловно принимает эти условия и обязуется их исполнять;
- при заключении «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн» (любых дополнительных соглашений к нему) Клиент предоставил Банку достоверную информацию, необходимую для его идентификации. В случае изменения любой указанной информации, Клиент обязуется своевременно (в течение 5 календарных дней) предоставить Банку обновленную информацию (и подтверждающие документы).

Виды Электронных Документов и требования к их оформлению

1. Виды Электронных Документов, направляемых Клиентом Банку:

1.1. Платежное поручение в валюте РФ.

2. Форматы Электронных Документов, направляемых Клиентом Банку:

2.1. Документы заполняются в порядке, определенном в экранной форме системы «Тагилбанк-Онлайн».

3. Виды Электронных Документов, направляемых Банком Клиенту:

3.1. Выписка из лицевого счета за период.

4. Требования по оформлению платежных Электронных Документов, направляемых Клиентом Банку:

4.1. Все Электронные Документы должны содержать необходимые банковские реквизиты согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и описанию системного комплекса Тагилбанк-Онлайн, должны быть подписанными и зашифрованными абонентом системы Тагилбанк-Онлайн, от которого поступает данный документ.

5. Требования по оформлению бумажных документов, используемых при электронных расчетах:

5.1. Все документы, полученные в Банке по системе Тагилбанк-Онлайн с верной электронной подписью и распечатанные на принтере, должны иметь ссылку:

Документ принят по системе Тагилбанк-Онлайн

к Порядку дистанционного банковского обслуживания
в ОАО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет

Требования к программно-техническим средствам для проведения электронных расчетов

1. Компьютер, минимальные и рекомендуемые параметры которого указаны ниже:

	Минимальные	Рекомендуемые
Процессор	Intel Celeron 600MHz	Intel Celeron 1GHz
Оперативная память	256 Mb	512 Mb
Операционная система	Windows 98/Me/NT/2000/XP/2003/Vista/7, Linux, система Mac OS X 10.4.8 или более поздняя версия	

2. Установленный на компьютере пользователя один из следующих Web-браузеров:

- Microsoft Internet Explorer версии не выше 7,0;
- Mozilla Firefox версии не выше 3,6;
- Opera

3. Доступ в Интернет. Рекомендуемая скорость соединения – 33,6 Кбит/сек и выше. В случае доступа в Интернет по телефонной коммутируемой линии необходимо наличие современного модема.

к Порядку дистанционного банковского обслуживания
в ОАО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет

БЕЗОПАСНОСТЬ

дистанционного банковского обслуживания в ОАО «Тагилбанк»

с использованием доступа через Интернет

1. Система безопасности

1.1. Система безопасности включает в себя следованию общим рекомендациям, систему ограничения доступа на рабочем месте участника Системы и систему обеспечения секретности и подлинности (защиты) информации, передаваемой по каналам связи.

2. Общие рекомендации

2.1. Не сохраняйте Ваш пароль в текстовых файлах на компьютере либо на других электронных носителях информации, т.к. при этом существует риск его кражи и компрометации.

2.2. При любых подозрениях компрометации пароля посторонними лицами (в т.ч. представившимися сотрудниками Банка), следует незамедлительно остановить работу и обратиться в Банк по любому из телефонов: +7(3435) 977-000, +7(3435) 977-616, +7(3435) 977-619.

2.3. Используйте современное антивирусное программное обеспечение и следите за его регулярным обновлением.

2.4. Регулярно выполняйте антивирусную проверку на своем компьютере для своевременного обнаружения вредоносных программ.

2.5. Своевременно устанавливайте обновления операционной системы своего компьютера, рекомендуемые компанией-производителем в целях устранения выявленных в нем уязвимостей.

2.6. Используйте дополнительное программное обеспечение, позволяющее повысить уровень защиты Вашего компьютера – персональные межсетевые экраны, программы поиска шпионских компонент, программы защиты от «спам» - рассылок и пр.

2.7. Исключайте на ПК, на которых осуществляется подготовка и отправка документов в Банк, использование систем удаленного управления ПК. Не привлекайте для администрирования и обслуживания данного ПК ИТ-персонал на условиях предоставления ему удаленного доступа.

2.8. Исключайте посещение с ПК, на которых осуществляется подготовка и отправка документов в Банк, сайтов сомнительного содержания и любых других интернет-ресурсов непромышленного характера (социальные и пиринговые сети, конференции и чаты, телефонные сервисы и т.п.), чтение почты и открытие почтовых вложений от недоверенных источников, установку и обновление любого ПО не с сайтов производителей. Настройками сетевого оборудования, корпоративных и персональных сетевых экранов выход в сеть Интернет ограничивайте «белым списком» со всех рабочих мест, на которых осуществляется подготовка, подписание и отправка платежных документов. В «белый список» должны включаться исключительно доверенные сайты и хосты самой организации, банков, налоговой службы, других государственных органов, необходимых в производственном процессе, серверы обновлений системного и антивирусного ПО.

3. Система ограничения доступа

3.1. Доступ к информации на абонентском пункте Клиента ограничен системой паролей при обращении к программному обеспечению абонентского пункта Клиента. При этом каждый сотрудник Клиента имеет свой собственный пароль для входа в Систему и свой индивидуальный код, которым отмечаются все произведенные им действия.

3.2. Банк не несет ответственности за разглашение сотрудниками Клиента их паролей, равно как и за модификации данных на абонентском месте Клиента несистемными средствами.

3.3. При регистрации клиента на Сервере Банка по запросу Системы Клиент проставляет кодовое слово, по которому без проведения дополнительного расследования производится блокировка работы Клиента в Системе. Блокировка работы Клиента в Системе производится по устному запросу Клиента с обязательным указанием кодового слова. Для отмены блокировки Клиенту необходимо предоставить в Банк письменное заявление с указанием причин отмены блокировки.

4. Защита информации, передаваемой по каналам связи

4.1. Система защиты информации, передаваемой по каналам связи, включает в себя подсистему обеспечения секретности информации и подсистему обеспечения ее подлинности.

4.2. Конфиденциальность данных обеспечивается шифрованием всех данных, передаваемых по каналам связи. Для шифрования данных используется алгоритм DES в режиме сцепления блоков шифротекста (см. ISO 10126, ANSI X3.92-1981, ANSI X3.106-1983). Шифрование/расшифрование осуществляется покадрово в момент передачи/приема кадра.

4.3. Каждая из сторон имеет свой набор из двух ключей RSA - открытый ключ и секретный ключ. Сторона хранит свой секретный ключ RSA на своем абонентском месте и несет полную ответственность за его секретность и конфиденциальность.

С помощью этого ключа Сторона формирует подпись под пакетами, отправляемыми другой Стороне. Сторона также сообщает другой Стороне свой открытый ключ RSA, с помощью которого противоположная сторона проверяет подпись полученного пакета. Смена ключей RSA производится Стороной-владельцем в соответствии с регламентом, установленным Банком.

5. Обеспечение подлинности данных. Первая и вторая подписи под документами

5.1. Для обеспечения подлинности данных применяется ЭП. Все передаваемые Банку Клиентом или принимаемые Клиентом от Банка электронные документы могут иметь ЭП одного или более уполномоченных лиц соответствующих сторон, определяемых при регистрации на Сервере Банка.

Количество уполномоченных лиц не должно превышать 8 (восемь) человек. При этом следует учесть, что количество ЭП под каждым электронным документом должно соответствовать количеству имеющих право подписи лиц, определенных при регистрации на Сервере Банка.

5.2. Для подписи документа уполномоченными лицами соответствующих сторон используется двухключевой алгоритм RSA. Алгоритм использует два ключа: секретный ключ, с помощью которого ставится подпись под документом, и открытый ключ, с помощью которого проверяется подпись под документом.

Каждому секретному ключу соответствует ровно один открытый ключ и наоборот. Построить секретный ключ, соответствующий заданному открытому, зная только этот открытый ключ, невозможно.

Зная открытый ключ, можно проверить правильность уже поставленной под документом с помощью соответствующего секретного ключа подписи, но невозможно правильно эту подпись поставить.

5.3. Для подписи документа уполномоченное лицо каждой из сторон использует свою личную ЭП, хранящуюся на магнитном носителе (дискете). Данное лицо несет полную

ответственность за подлинность и конфиденциальность своей ЭП. В частности, все документы, подписанные под которыми при проверке действительным открытым ключом ЭП лица является правильной, считаются подписанными этим лицом, даже если ЭП была поставлена другим лицом, получившим каким-либо образом доступ к ЭП этого лица.

5.4. Открытые ключи ЭП лиц с правом подписи хранятся на магнитных носителях у противоположной стороны и используются для проверки подписи под документами. ЭП под документом считается правильной, если проверка ЭП с помощью действовавшего на момент ее простановки ключа дает положительный результат. Проверка ЭП производится с помощью соответствующей утилиты Системы.

5.5. Стороны признают используемые в настоящей Системе электронные документы с правильной цифровой ЭП уполномоченных лиц организации юридически эквивалентными (аутентичными) бумажным документам с рукописными подписями уполномоченных лиц и печатью организации.

к Порядку дистанционного банковского обслуживания
в ОАО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет

ПОРЯДОК
разбора конфликтных ситуаций,
связанных с подлинностью электронных документов в Системе

1. Банк рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы, с подлинностью ЭД, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 календарных дней со дня получения таких заявлений, а также в течение 60 календарных дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

2. Споры, не урегулированные путем переговоров, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ.

3. В настоящем Приложении описан порядок разрешения конфликтов следующих типов:

- отказ Банка от факта получения документа (Клиент утверждает, что направленный им документ был принят Банком, Банк это отрицает);
- отказ Банка от документа (Клиент утверждает, что данный электронный документ был принят им от Банка, Банк это отрицает);
- отказ Клиента от факта получения документа (Банк утверждает, что данный электронный документ был получен Клиентом, Клиент это отрицает);
- отказ Клиента от документа (Клиент утверждает, что принятый к исполнению документ не направлялся им Банку, Банк это отрицает);
- проверка подлинности электронного документа (Сторона утверждает, что принятый к исполнению документ не соответствует переданному).

4. В случае опротестования Клиентом операции, проведенной Банком от его имени и по его счету (далее – «спорная операция»), Клиент подает в Банк письменное заявление с изложением сути протеста и детальным описанием спорной операции, а также документы, имеющие отношение к предмету спора.

5. Для разрешения разногласий, заключающихся в оспаривании авторства и/или содержимого документа, совершенного в системе Тагилбанк-Онлайн, создается экспертная комиссия (далее – Комиссия). В состав Комиссии входят не менее 2 (двух) представителей Банка. Члены Комиссии от Банка назначаются приказом по Банку.

6. Клиент обязуется способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов. Клиент обязуется предоставить Комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭД.

7. В ходе работы Комиссии Клиент и/или Банк обязаны доказать, что обязательства, возложенные на какую-либо из сторон, были исполнены надлежащим образом.

8. По итогам работы Комиссии Банк формирует в 2-х экземплярах Акт работы экспертной комиссии (далее – Акт) и направляет на имя Клиента письменный ответ на претензию с приложением одного экземпляра Акта, содержащий следующую информацию:

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- техническая информация, полученная в процессе рассмотрения спорной ситуации (статистика доступа к системе Тагилбанк-Онлайн, записи журнала доступа за определенный период и т.д.);
- вывод о подлинности оспариваемого ЭД и его обоснование.

9. Если Клиент настаивает на том, что данный ЭД он не отправлял, Комиссия может вынести решение о компрометации доступа к системе Тагилбанк-Онлайн, что не снимает ответственности Клиента за данный ЭД.

10. Если проверка подлинности ЭД, дает отрицательный результат, то Комиссией принимается решение о том, что Клиент не направлял ЭД Банку и не должен нести за него ответственность. В этом случае ответственность за ЭД несет Банк.

11. Акт, составленный Комиссией, является обязательным для Сторон и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в суде. Все спорные вопросы, по которым стороны не достигли соглашения, а также отказ любой стороны от добровольного исполнения решения Комиссии, разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Свердловской области.

к Порядку дистанционного банковского обслуживания
в ОАО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет

ЗАЯВЛЕНИЕ

о расторжении «Соглашения на обслуживание в системе Тагилбанк-Онлайн»

Настоящим _____ Клиент
_____ в лице

_____ действующего на основании _____, в
одностороннем порядке расторгает с _____.____.201__ года «Соглашение на обслуживание в
системе Тагилбанк-Онлайн» от _____.____.20__ г., заключенное между Клиентом и ОАО
«Тагилбанк».

Подпись, фамилия и инициалы Клиента

м.п.

Заявление о расторжении получено, идентификация Клиента проведена, собственноручная подпись Клиента верна.

Дата принятия Заявления « ____ » _____ 201__ г.

Должность, Ф.И.О. и подпись работника, принявшего Заявление:

БАНК: _____ Л.Г. Пестова.

м.п.

КЛИЕНТ:
_____/_____

М.П.