

## УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением  
АКБ «Трансстройбанк» (АО)  
Протокол от «27» мая 2020г.  
№ 39-20

Председатель Правления

С. П. Читипаховян



Вступает в силу с «10» июня 2020г.

# ПРАВИЛА

предоставления и использования  
систем дистанционного банковского обслуживания  
для юридических лиц и индивидуальных  
предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО)

## 1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

**Автоматизированное рабочее место, АРМ Модуля «Internet - Клиент» Системы «Клиент-Банк»** – компьютер, с установленным программным обеспечением Модуля «Internet - Клиент» Системы «Клиент-Банк».

**Авторизация** – предоставление уполномоченному лицу Клиента прав на выполнение разрешенных действий в Системе «Клиент-Банк», а также процесс проверки (подтверждения) данных прав при попытке выполнения этих действий.

**Анти-FRAUD система** – технология защиты от мошеннических операций при обслуживании Банком Клиентов в Системе «Клиент-Банк».

**Банк** – Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество).

**Владелец ЭП** – физическое лицо, уполномоченное лицо Клиента, на имя которого Банком выдан Ключ ЭП.

Владельцем ЭП Клиента становится уполномоченное лицо Клиента с момента подписания:

- при подключении к модулю Internet-Клиент – с момента подписания Акта приема-передачи устройства хранения ключевой информации с Ключом ЭП и Сертификата Ключа проверки ЭП в ДБО (Приложения №№ 3, 3А к Правилам),
- при подключении к модулю «Мобильный Банк-Клиент» - с момента подписания Акта приема-передачи Ключей ЭП, Сертификата Ключей проверки ЭП (по форме Приложения №№ 3Б, 3В к Правилам).

**Вредоносное программное обеспечение (ВПО), вредоносный код** – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, ПО, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и (или) его Клиентов, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации (в том числе защищаемой в соответствии с пунктом 2.1 Положения № 382-П, утвержденного Банком России 09.06.2012), а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

**Договор об обмене электронными документами «Клиент-Банк» (Договор)** – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является порядок обмена электронными документами по Системе «Клиент-Банк» при осуществлении операций через Счета Клиента, открытые и ведущиеся в Банке на основании соответствующих договоров, заключенных между Банком и Клиентом. Договор представляет собой совокупность настоящих Правил и принятого Банком Заявления Клиента на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Заявление на присоединении») (по форме Приложения № 7 к Правилам). В соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор будет считаться заключенным с даты получения Банком указанного Заявления на присоединение.

**Информационный ЭД** – информация, не связанная с платежами Клиента, представленная Клиентом в электронной форме, переданная в Банк по Системе «Клиент-Банк».

**Клиент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, а также индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписавшие Заявление на присоединение к настоящим Правилам.

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

**Ключ электронной подписи (Ключ ЭП, Ключ)** – уникальная последовательность символов, известная Владельцу ЭП и предназначенная для создания ЭП в электронном документе.

**Ключевой носитель** – информационный (материальный) носитель, предназначенный для размещения на нем ключевой информации в электронном виде.

**Компрометация данных** – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Ключ, Пароль, Номер телефона, ПИН-код не может быть использован третьими лицами.

**Корпоративный интернет-сайт Банка (Сайт Банка)** – адрес официального WEB-сайта Банка в сети Интернет.

**Модуль «Internet - Клиент»** – программное решение, загружаемое в браузер Клиента для работы в Системе «Клиент-Банк».

**Модуль «Мобильный Банк-Клиент»** – приложение для смартфона для работы в Системе «Клиент-Банк». Является дополнительным приложением к Модулю «Интернет-Клиент»

**Мошеннические действия** – действия, квалифицируемые как «Мошенничество в сфере компьютерной информации» в соответствии со ст. 159.6 Уголовного кодекса Российской Федерации, в том числе действия по фальсифицированию электронных сообщений, либо имитация третьими лицами действий Клиентов при использовании электронных средств платежа, осуществление операций, связанных с переводом денежных средств Клиента третьими лицами от имени авторизованного Клиента (подмена авторизованного Клиента) после выполнения процедуры авторизации.

**Номер телефона** – номер телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на присоединение к Правилам.

**Операции по Счету** – зачисление на Счет, перечисление и выдача со Счета денежных средств, а также проведение других банковских операций по Счету, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

**Операционный день (Операционный день Банка)** – указанное в Тарифах Банка время работы Банка, в течение которого принимаются платежные документы и обслуживаются Клиенты Банка.

**Пароль** – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль предоставляется Банком Клиенту.

**ПИН-код** – секретная последовательность цифр, которая известна только клиенту. и может быть использована в Модуле «Мобильный Банк-Клиент» для авторизации в Системе «Клиент-Банк», вместо выдаваемых логина и пароля на вход в Модуль «Мобильный Банк-Клиент». При этом для авторизации используется кроме ПИН-кода также идентификатор смартфона.

**Плановая смена Ключей** – периодическая смена ключей ЭП, не вызванная Компрометацией ключей. За тридцать суток (по умолчанию) на АРМ Клиента выводится сообщение о приближающемся окончании срока действия ключа ЭП. Плановая смена ключей ЭП должна быть выполнена Владельцами ключа ЭП не позднее, чем за три рабочих дня до завершения срока действия ключа ЭП. Клиент должен оформить и представить в Банк Акт признания ключа, подписанный подписью Владельца ключа и заверенный печатью организации.

**Платежный документ (далее – «платежный документ»)** – в рамках договора банковского счета распоряжение Клиента Банку на осуществление перевода денежных средств со Счета, представленное в Банк в форме платежного поручения, составленного на бумажном носителе или в электронно-цифровом виде с помощью Системы «Клиент-Банк».

**Платежный ЭД** – информация о платежах Клиента, представленная Клиентом в электронной форме, переданная в Банк по согласованным каналам связи и подписанная ЭП уполномоченных лиц Клиента.

**Правила** – настоящие Правила предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

**Пуш-уведомление** – сообщение доставленное клиенту через интернет канал для подтверждения транзакции (подписи) Электронного документа (ЭД).

**Сертификат Ключа проверки электронной подписи (Сертификат Ключа проверки ЭП)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Банком Клиенту и

подтверждающий принадлежность Ключа проверки ЭП его владельцу Сертификата Ключа проверки ЭП.

**Система дистанционного банковского обслуживания, Система ДБО, Система «Клиент-Банк»** – система обмена электронными документами, включающая комплекс технических и программных средств, в том числе средства криптографической защиты информации, сертифицированные уполномоченным органом, используемых Банком и Клиентом в целях распоряжения Клиентом его банковским Счетом (Счетами) в Банке на основе обмена платежными и информационными документами в электронном виде, передаваемыми по телекоммуникационным средствам связи. Система «Клиент-Банк» в настоящих Правилах является электронным средством платежа (далее – ЭСП), в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**СКЗИ** – средства криптографической защиты информации.

**Стороны** – Банк и Клиент с момента присоединения Клиента к настоящим Правилам посредством подписания Клиентом Заявления на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) и принятия Банком вышеуказанного Заявления на присоединение.

**Счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации и/или счет в иностранной валюте, открытый и ведущийся на основании соответствующих договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

**Тарифы Банка (Тарифы)** – сведенные в единый документ перечни ставок оплаты услуг Банка, оказываемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

**Устройства хранения ключевой информации** – персональное средство строгой аутентификации и хранения данных, аппаратно поддерживающее работу с цифровыми сертификатами и ЭП.

**Уполномоченное лицо Клиента** – физическое лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, и/или имеющее иные полномочия, предусмотренные настоящими Правилами, и на имя которого выдана ЭП.

**Уведомление Банком Клиента** – сообщение со стороны Банка Клиенту о поступивших Платежных ЭД, об исполнении Банком Платежного ЭД, об отрицательном результате процедур приема Платежного ЭД к исполнению, об отказе в исполнении Платежного ЭД, а также об иных событиях, информирование Клиента о которых со стороны Банка является обязательным в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – «обязательные события»).

**Электронный документ (ЭД)** – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия физическим лицом с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в Системе «Клиент-Банк».

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. и неизменности подписанной информации

Под ЭП в настоящих Правилах понимается усиленная неквалифицированная электронная подпись, отвечающая требованиям Федерального закона от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**PayControl** – это приложение для мобильного телефона, позволяющее пользователю подтверждать операции, создаваемые в модуле «Интернет Клиент» и модуле «Мобильный Банк-Клиент», без использования дополнительных устройств хранения ключевой информации, таких как токены, смарт-карты, OTP-генераторы. Коды, которые генерирует PayControl, «привязаны» к реквизитам платежа и к мобильному устройству пользователя.

**SMS-сообщение** (Short Message Service – служба коротких сообщений) – средство информирования Банком Клиента о поступивших Платежных ЭД, об исполнении Банком

Платежного ЭД, об отрицательном результате процедур приема Платежного ЭД к исполнению, об отказе в исполнении Платежного ЭД, а также об иных обязательных событиях путем направления на телефонный номер мобильной связи Клиента соответствующего Уведомления Банком Клиента.

**SMS-сервис** – сервис по предоставлению информации в рамках оказываемых банковских услуг, при подключении Клиента к которым Банк посредством коротких текстовых сообщений на Номер телефона Клиента предоставляет Клиенту определенные сведения. Услуга предоставляется в соответствии с Тарифами.

**E-mail-сообщение, сообщение электронной почты** – средство информирования Банком Клиента о поступивших Платежных ЭД, об исполнении Банком Платежного ЭД, об отрицательном результате процедур приема Платежного ЭД к исполнению, об отказе в исполнении Платежного ЭД, а также об иных обязательных событиях путем направления на адрес электронной почты Клиента соответствующего Уведомления Банком Клиента.

Термины, используемые в Приложениях к настоящим Правилам, имеют то же значение, что и в Правилах, если иное прямо не оговорено в тексте Приложений к Правилам.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящие Правила регулируют порядок обмена Электронными документами по Системе «Клиент-Банк» при осуществлении операций через Счета Клиента, открытые и ведущиеся в Банке на основании соответствующих договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договора(-ов) банковского счета(-ов), заключенного(-ых) между Сторонами на дату присоединения к настоящим Правилам и заключаемых в будущем в течение срока действия Договора.

**2.2.** Настоящие Правила являются публичной офертой. Для заключения Договора Клиент присоединяется к Правилам целиком и полностью путем направления в Банк Заявления на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) установленной формы (по форме Приложения № 7 к Правилам).

**2.3.** Договор считается заключенным с даты получения Банком Заявления на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Заявление на присоединение»).

Заявление на присоединение представляется в двух экземплярах.

Заявление на присоединение с отметкой о его принятии Банком является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Заявления на присоединение с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.

**2.4.** Предметом Договора является определение условий и порядка обмена документами между Банком и Клиентом, в которых информация представлена в электронной форме, по телекоммуникационным каналам связи с помощью Системы «Клиент-Банк».

**2.5.** Настоящие Правила доводятся до Клиентов путем размещения на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, и/или на Сайте Банка.

**2.6.** В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и/или в Тарифы. Размещение информации об изменении Правил и/или Тарифов осуществляется Банком в виде соответствующего сообщения на Сайте Банка, а также на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до дня вступления изменений в силу, что является надлежащим исполнением Банком обязательства по уведомлению Клиента о вводимых изменениях.

**2.7.** Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы «Клиент-Банк» производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

**2.8.** В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила, Клиент вправе отказаться от обслуживания, подав в Банк письменное Заявление о расторжении Договора об обмене электронными документами «Клиент-Банк» (по форме Приложения № 9 к Правилам) или в произвольной форме.

**2.9.** Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с настоящими Правилами, составляются по форме приложений к настоящим Правилам, если иное не установлено Правилами, и подписываются собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента.

**2.10.** Заключение Договора влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.

**2.11.** Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом.

**2.12.** В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей настоящим Правилам.

**2.13.** Любые изменения в Правилах с момента вступления их в силу распространяются на всех Клиентов, в том числе на Клиентов, присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу.

### **3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ И ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ КЛИЕНТА К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК»**

**3.1.** Для начала работы в Системе «Клиент-Банк» Клиенту необходимо пройти успешную идентификацию в Системе «Клиент-Банк».

**3.2.** Идентификация Клиента в Модуле «Internet - Клиент» осуществляется на основании ЭП, содержащей уникальный идентификатор Владельца ЭП.

**3.3.** В Системе «Клиент-Банк» используется многоуровневая защита информации от несанкционированного доступа, включающая:

- проверку целостности ЭД методом подсчета и хранения контрольной суммы ключевых полей документа;

- использование ЭП Клиента и кодирования документов при отправке в Банк по линиям связи;

- установка для Клиента индивидуального имени и пароля для связи с Банком в Модуле «Internet - Клиент» или индивидуального имени и пароля или ПИН-кода для связи с Банком в Модуле «Мобильный Банк-Клиент»

В целях безопасности Клиент обязан периодически менять пароль на вход в Систему «Клиент-Банк».

Одновременно на стороне Банка ведется Протокол обмена ЭД, который ежедневно контролируется соответствующими службами Банка.

**3.4.** Средства формирования и проверки ЭП в модуле «Internet-Клиент» используют алгоритмы с Ключом проверки ЭП, электронный ключ представляет собой цифровую последовательность длиной не менее 256 бит. Используется пара однозначно взаимосвязанных электронных ключей – Ключа проверки ЭП и Ключа ЭП. Клиент и Банк обмениваются Ключами проверки ЭП, тогда как Ключ ЭП хранят в тайне.

**3.5.** ЭП является результатом функции над содержимым ЭД и Ключом ЭП подписывающего лица. Достоверность ЭП проверяется на основе Ключа проверки ЭП данного лица. Надежность Модуля «Internet - Клиент» основывается на невозможности за приемлемое время (100 и более лет) на

основании содержимого документа, электронной подписи и Ключа проверки ЭП определить Ключ ЭП лица, подписывающего документ.

**3.6.** Кодирование документов производится соответствующими средствами Модуля «Internet - Клиент» на основании Ключа ЭП отправителя и Ключа проверки ЭП лиц, которым направляется ЭД.

Конфиденциальность генерации и хранения Ключа ЭП Клиента обеспечивается техническими возможностями устройства хранения ключевой информации.

**3.7.** Банк и Клиент обмениваются Ключами проверки ЭП и составляют Акты приема-передачи (по форме Приложений №№ 3, 3А, 3Б, 3В к Правилам), с подписями физических лиц, получивших электронные ключи, подписью и печатью Клиента, подписью уполномоченного лица со стороны Банка и печатью Банка.

Срок действия Ключа ЭП составляет один год с момента первичной генерации. За месяц до истечения срока действия Ключа ЭП Клиент самостоятельно производит генерацию нового Ключа ЭП, распечатывает Сертификат ключа проверки ЭП в ДБО (Приложение № 3А к Правилам) для модуля «Internet-Клиент» **или** Акт признания ключа (Приложение № 3Б к Правилам) для модуля «Мобильный Банк-Клиент» и оформленным предоставляет в Банк. Акт также может быть предоставлен в Банк по Системе «Клиент-Банк». Банк подтверждает новый Сертификат Ключа проверки ЭП, подписывая его Банковским ключом.

**3.8.** Пароль доступа к Ключу ЭП генерируется Банком после подключения Клиента к Модулю «Internet - Клиент» и выдается Уполномоченному лицу Клиента в закрытом конверте вместе с Ключевым носителем.

**3.9.** Клиент на момент подключения к Модулю «Internet - Клиент» должен иметь:

**3.9.1.** технические средства, соответствующие следующим требованиям:

- двухъядерный процессор Intel Celeron 2ГГц (или AMD с аналогичными параметрами),
- ОЗУ 2Гб и выше,
- по крайней мере, 1Гб свободного дискового пространства,
- видеокарта для работы с разрешением 1024x768 и выше,
- 1 свободный USB порт стандарта 1.1 и выше,
- ОС Windows 7/8/10,
- Internet Explorer версии 9 и выше, Firefox Mozilla x86;

**3.9.2.** установленное на технических средствах программное обеспечение, позволяющее Клиенту в Модуле «Internet - Клиент» производить соединение с Банком, оформлять ЭД и передавать их Банку.

**3.10.** Исполнение указанных в пункте 3.9 настоящих Правил требований для подключения к Модулю «Internet - Клиент» обеспечивается следующим образом:

**3.10.1.** наличие технических средств, указанных в подпункте 3.9.1 настоящих Правил, Клиент обеспечивает самостоятельно;

**3.10.2.** указанное в подпункте 3.9.2 настоящих Правил программное обеспечение может быть предоставлено Банком Клиенту (на безвозвратной основе) по просьбе Клиента, указанной в Заявлении на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (по форме Приложения № 7 к Правилам), с установкой его с помощью работников Банка или самостоятельно Клиентом.

**3.10.3.** Ключ проверки ЭП и Ключ ЭП Клиент получает от Банка по Акту приема-передачи. Сертифицированные Ключи генерируются (изготавливаются) Банком в соответствующей системе криптозащиты информации электронного документооборота и выдаются Клиенту на устройствах хранения ключевой информации.

**3.11.** Банк осуществляет подключение Клиента к Модулю «Internet - Клиент» в соответствии с Заявлением на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (по форме Приложения № 7 к Правилам).

Подключение Клиента к Системе «Клиент-Банк» производится Банком после выполнения требований по информационной безопасности (Приложение № 2 к настоящим Правилам) и полной оплаты Клиентом суммы вознаграждения за подключение к Системе «Клиент-Банк» согласно условиям настоящих Правил.

**3.12.** С помощью Системы «Клиент-Банк» передаются платежные и информационные ЭД.

**3.13.** Платежные ЭД с наличием корректной ЭП Клиента, полученные Банком, прошедшие процедуру проверки, являются основанием для совершения операций по Счету Клиента, открытому в Банке.

**3.14.** Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП.

**3.15.** Стороны признают, что достоверность ЭД, подписанного ЭП Клиента и направленного в Банк, считается прошедшей процедуру проверки, если сверка Банком ЭП Клиента с Ключом проверки ЭП дает положительный результат.

**3.16.** Стороны признают достаточными используемые в Системе «Клиент-Банк» средства для защиты передаваемой информации по телекоммуникационным каналам и метод реализации в Системе «Клиент-Банк» ЭП в качестве средства подтверждения авторства и подлинности передаваемых между сторонами ЭД.

**3.17.** Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент устанавливает и подтверждает, что наличие корректной ЭП уполномоченных лиц Клиента на платежных и информационных ЭД равнозначно наличию соответствующих подписей Клиента, представленных в банковской карточке с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом (Счетами).

**3.18.** ЭД с наличием ЭП должностных лиц Клиента, указанных в действующей банковской карточке с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом (Счетами) в Банке, имеет равную юридическую силу с платежными или иными документами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати, указанными в банковских карточках.

**3.19.** Идентификация Клиента в Модуле «Мобильный Банк-Клиент» осуществляется по логину пользователя или ПИН-коду, а также по идентификатору мобильного устройства, с которого осуществляется доступ к Системе «Клиент-Банк»

Для формирования и проверки ЭП в Модуле «Мобильный Банк-Клиент» используются алгоритмы реализованные в системе PayControl. ЭП формируется на основании значащих полей ЭД, времени формирования ЭД, секретного ключа и идентификатора мобильного устройства пользователя.

При подключении Клиенту Модуля «Мобильный Банк-Клиент» Банком генерируется логин и пароль для входа в систему и ключ, используемый при формировании и проверке ЭП.

Логин, пароль и ключ передаются клиенту на бумажном носителе по Акту приема-передачи. Дополнительно клиенту по e-mail или при помощи SMS пересылается код подтверждения, используемый при загрузке ключа в мобильное приложение PayControl.

Для подключения Модуля «Мобильный Банк-Клиент» пользователь должен иметь мобильное устройство (смартфон) функционирующее под управлением ОС iOS версии не ниже 9 или Android версии не ниже 4 Клиент самостоятельно должен установить из соответствующего операционной системе магазина приложений приложения «Мобильный Банк-Клиент» Трансстройбанка и приложение PayControl.

**3.20.** С переходом на электронный документооборот в рамках настоящих Правил существующий между Сторонами документооборот с использованием бумажных носителей не утрачивает силу.



## **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»**

### **4.1. Доступ к Системе «Клиент-Банк»:**

**4.1.1.** Доступ к Системе «Клиент-Банк» предоставляется Клиентам, заключившим Договор и подключенным к Системе «Клиент-Банк» в соответствии с настоящими Правилами.

**4.1.2.** Банк предоставляет уполномоченным лицам Клиента электронный доступ к Счетам Клиента в соответствии с Заявлением на присоединение.

**4.1.3.** Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

### **4.2. Приостановка обслуживания и порядок действий при Компрометации данных:**

**4.2.1.** Приостановление обслуживания Клиента в Системе «Клиент-Банк» подразумевает блокировку доступа Клиента в Систему «Клиент-Банк» (аннулирование прав и полномочий доступа к данным и совершения операций Уполномоченными лицами) и прекращение приема ЭД от Клиента к рассмотрению (исполнению).

**4.2.2.** Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить доступ Клиента к Системе «Клиент-Банк», в случае наличия у Банка оснований считать, что возможна Компрометация данных Уполномоченных лиц Клиента.

**4.2.3.** При Компрометации данных либо подозрении в Компрометации данных Клиент обязан немедленно прекратить передачу информации с использованием этого Ключа ЭП и уведомить об этом Банк, направив в Банк Уведомление о Компрометации данных (по форме Приложения № 5 к Правилам).

**4.2.4.** Убытки Клиента, возникшие в связи с блокированием работы в Системе «Клиент-Банк», Банк не возмещает. Клиент осознает риски приостановления обслуживания, в результате которых возможно несвоевременное исполнение Клиентом своих обязательств финансового, а также иного характера, для исполнения которых необходимо использование Системы «Клиент-Банк».

**4.2.5.** Работа Системы «Клиент-Банк» может быть приостановлена без предварительного уведомления Клиента в случае необходимости применения мер по управлению информационными и финансовыми рисками, когда непринятие указанных мер может повлечь возникновение угрозы безопасности работы Системы «Клиент-Банк», в том числе угрозу безопасности совершения платежей и/или информационной безопасности.

## **5. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

**5.1.** Инициатором передачи ЭД в Банк, а также получения от Банка информации, переданной по Системе «Клиент-Банк», является Клиент.

Прием ЭД от Клиента в Банке производится в автоматическом режиме круглосуточно.

Платежные ЭД принимаются Банком к исполнению в соответствии с условиями, предусмотренными договором(-ами) банковского счета(-ов), заключенного(-ых) Банком с Клиентом и внутренним порядком работы Банка.

**5.2.** В Системе «Клиент-Банк» Клиент может сформировать и передать в Банк следующие ЭД:

**5.2.1.** В Модуле «Internet - Клиент» Клиент может сформировать и передать в Банк:

- платежное поручение;
- уведомление об отзыве документа;
- поручение на перевод иностранной валюты;
- поручение на покупку иностранной валюты;
- поручение на продажу иностранной валюты;
- распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета;

- кредитные договоры для постановки на учет (в том числе с вложенными файлами ведомости банковского контроля);
- контракт для постановки на учет (в том числе с вложенными файлами ведомости банковского контроля);
- заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- заявление об изменении сведений о контракте (кредитном договоре);
- сведения о валютных операциях;
- справка о подтверждающих документах (корректирующая справка о подтверждающих документах);
- документы, связанные с осуществлением валютной операции, в свободном формате (контракты, соглашения, таможенные декларации, накладные, счета и другие);
- произвольные электронные документы (в том числе с вложенными файлами), связанные с исполнением и/или в рамках Договора и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом;
- иные виды электронных документов, в которых действующим законодательством Российской Федерации допускается использование ЭП, в том числе заявление на открытие/закрытие счета, заявление на заключение договоров с Банком.

**5.2.2.** В Модуле «Мобильный Банк-Клиент» Клиент может сформировать и передать в Банк:

- платежное поручение (на распоряжение счетом в валюте Российской Федерации);
- произвольные электронные документы (без вложенных файлов), связанные с исполнением и/или в рамках Договора и/или иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

**5.3.** ЭД признается равнозначным представленному Клиентом документу на бумажном носителе, подписанному (заверенному) надлежащим образом (в том числе с приложением печати, если согласно федеральным законам, принимаемым в соответствии с ними нормативным правовым актам документ должен быть заверен печатью), если ЭД заверен ЭП:

**5.3.1.** Платежный ЭД – в строгом соответствии с действующей карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента;

**5.3.2.** Информационный ЭД:

- Информационный ЭД, отправляемый юридическим лицом, должен быть заверен ЭП Единоличного исполнительного органа Клиента или ЭП лица, уполномоченного на подписание документов от имени Клиента на основании соответствующей доверенности;
- Информационный ЭД, отправляемый индивидуальным предпринимателем и/или лицом, занимающимся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, должен быть подписан непосредственно ЭП Клиента или ЭП лица, уполномоченного на подписание документов от имени Клиента на основании соответствующей доверенности.

**5.4.** Моментом поступления в Банк ЭД считается момент регистрации ЭД с указанием времени и даты записи ЭД в реестр Системы «Клиент-Банк». Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Банка, настроенных на московское время.

**5.5.** ЭД Клиентов исполняются в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и договором между Банком и Клиентом, определяющим порядок проведения операций по соответствующему Счету.

**5.6.** Исполнение Платежного ЭД осуществляется в пределах установленного Банком операционного времени обслуживания Клиентов. Информация об операционном времени обслуживания доводится до Клиентов путем ее размещения на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, и на Сайте Банка.

**5.7.** При приеме к исполнению Платежного ЭД Клиента Банк обязан удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты ЭД, достаточность денежных средств для исполнения Платежного ЭД Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению ЭД Клиента, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

**5.7.1.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется Банком посредством проверки ЭП Платежного ЭД, позволяющей подтвердить, что Платежный ЭД составлен и заверен надлежащей (надлежащими) ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

Удостоверение права использования Системы «Клиент-Банк» осуществляется Банком посредством проверки ЭП, содержащий уникальный идентификатор Владельца ЭП.

**5.7.2.** Неизменность реквизитов ЭД подтверждается и удостоверяется наличием ЭП ЭД. При произвольном изменении ЭД, заверенного ЭП, подтверждение подлинности ЭП в ЭД дает отрицательный результат.

**5.7.3.** Структурный контроль Платежного ЭД осуществляется Банком посредством проверки установленных Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения в электронном виде.

**5.7.4.** После проверки правильности заполнения реквизитов документа Платежный ЭД тестируется анти-FRAUD системой защиты от мошеннических операций.

**5.8.** Платежные ЭД, прошедшие предусмотренную в пункте 5.7 настоящих Правил проверку, и в отношении которых Банком направлено Уведомление в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил, считаются действительными и принимаются Банком к исполнению. Действительные платежные ЭД являются основанием для списания Банком указанных в документе сумм со Счета Клиента и выполнения иных распоряжений Клиента.

Информационные ЭД считаются действительными и принимаются Банком к исполнению, если они прошли проверку, предусмотренную в пункте 4.2 настоящих Правил.

**5.9.** Не прошедшие предусмотренную в пункте 5.7 настоящих Правил проверку ЭД считаются недействительными и Банком к исполнению не принимаются.

**5.10.** О приеме или об отказе в приеме к исполнению ЭД по одному из вышеуказанных параметров Банком в течение указанного времени формируется информационное сообщение в Системе «Клиент-Банк».

Клиент обязан самостоятельно получить информацию о принятии Банком к исполнению или об отказе в приеме к исполнению отправленных ЭД следующим путем:

- Клиенту необходимо произвести обновление активного окна (команда – «Обновить») и проверить статус отправленного ЭД.

**5.11.** Клиент вправе отменить отправленный в Банк Платежный ЭД до наступления безотзывности перевода денежных средств. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

Отзыв переданного в Банк Платежного ЭД может быть произведен Клиентом до 16-30 по московскому времени дня перечисления платежа при условии, если Платежный ЭД не был исполнен Банком.

Отзыв документа осуществляется Банком только после получения Банком по Системе «Клиент-Банк» информационного сообщения в свободном формате с наличием ЭП либо по факсу и полным указанием реквизитов отзываемого документа.

Отозванные Клиентом Платежные ЭД считаются недействительными и не принимаются Банком к исполнению. Отозванные Платежные ЭД возвращаются Клиенту с указанием причины возврата.

**5.12.** Банк обязан хранить полученные от Клиента ЭД в течение предусмотренных действующими законодательством Российской Федерации или нормативными документами Банка России сроков

хранения для соответствующих им видов документов. Способ и формат хранения определяются Банком самостоятельно.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**6.1.** Банк обязуется:

**6.1.1.** Обеспечить установку, наладку, бесперебойную работу и четкое функционирование Системы «Клиент-Банк».

**6.1.2.** Передать Клиенту после оплаты им услуг Банка за подключение к Системе «Клиент-Банк»:

- устройства хранения ключевой информации с Ключами ЭП Клиента и Сертификатами Ключа проверки ЭП для использования их Клиентом в целях простановки ЭП Клиента на ЭД, передаваемых Банку; при использовании им Модуля «Internet-Клиент»;

- ключа, используемого для формирования ЭП при использовании Модуля «Мобильный Банк-Клиент»;

- документацию по эксплуатации Системы «Клиент-Банк».

**6.1.3.** Установить по просьбе Клиента программное обеспечение на технических средствах Клиента с последующим взиманием платы за предоставленные услуги в соответствии с Тарифами Банка. Факт установки программного обеспечения представителями Банка оформляется Актом сдачи-приемки.

**6.1.4.** Обеспечить обучение представителей Клиента правилам работы с Системой «Клиент-Банк» при наличии у них навыков работы с операционной системой и стандартным программным обеспечением, указанным в документации на Систему «Клиент-Банк». Время и место обучения определяются Банком по согласованию с Клиентом.

**6.1.5.** Консультировать Клиента по вопросам эксплуатации Системы «Клиент-Банк».

**6.1.6.** При приостановлении или прекращении использования Клиентом Системы «Клиент-Банк» в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения предоставить Клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования Системы «Клиент-Банк» с указанием причины такого приостановления или прекращения.

Предоставление указанной информации осуществляется любым из указанных ниже способов или их сочетанием:

- посредством направления соответствующего сообщения через Систему «Клиент-Банк»;

- посредством направления соответствующего сообщения на адрес электронной почты Клиента (если Клиент предоставил Банку указанный адрес);

- посредством SMS-сообщения на Номер телефона (в случае подключенной услуги SMS-сервис в соответствии с Тарифами);

- посредством осуществления телефонного звонка на Номер телефона;

- посредством направления соответствующего уведомления по почте на адрес Клиента, указанный в Заявлении на присоединение.

Банк считается исполнившим обязанность по информированию Клиента, а Клиент считается получившим информацию, с момента размещения Банком соответствующей информации в Системе «Клиент-Банк» и/или с момента направления электронного письма на имеющийся у Банка адрес электронной почты Клиента и/или с момента направления SMS-сообщения на имеющийся у Банка Номер телефона, и/или с момента предоставления голосового сообщения на Номер телефона и/или с момента направления соответствующего уведомления по почте.

Уведомление также считается полученным Клиентом с момента, когда Клиент должен был его получить в соответствии с настоящими Правилами.

Положения пунктов 7.6., 7.8.-7.10 настоящих Правил применяются к правоотношениям Сторон, возникающим в связи с информированием Клиента Банком о приостановлении или прекращении

использования Клиентом Системы «Клиент-Банк».

**6.1.7.** По письменному требованию Клиента изменять имя на вход в Систему «Клиент-Банк», изготавливать новые комплекты Ключей ЭП в случае получения от Клиента информации о Компрометации данных.

**6.1.8.** Сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе «Клиент-Банк», если это затрагивало операции Клиента, и в случаях Компрометации данных.

**6.1.9.** Информировать Клиента о поступлении каждого Платежного ЭД в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил.

**6.1.10.** Приостановить прием и исполнение ЭД при получении от Клиента сообщения в установленном порядке о факте Компрометации данных.

**6.1.11.** Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД, операциях по его Счетам, состоянии его Счетов и иную информацию в порядке, предусмотренном Правилами.

Предоставление Банком и получение Клиентом выписки по Счету и иных документов является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязанностей, предусмотренных договором(-ами) банковского счета(-ов), заключенным(-ыми) между Сторонами, и не влечет возникновения обязанности для Сторон по получению/предоставлению выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе. В случае необходимости, Клиент вправе обратиться в Банк для получения дополнительного экземпляра (дубликата) выписки по Счету и иных документов на бумажном носителе.

**6.2.** Банк имеет право:

**6.2.1.** Оформить первичные платежные документы по распоряжениям (платежным документам) Клиента, переданным в электронной форме, заверить их своими подписями и печатью и произвести соответствующую операцию со Счета Клиента.

**6.2.2.** При необходимости требовать от Клиента оформления платежного документа на бумажном носителе по общепринятой технологии (с заверением необходимыми подписями и печатью) и не производить платеж до оформления платежного документа на бумажном носителе, о чем Банк обязан сообщить Клиенту не позднее окончания текущего Операционного дня Банка. Банк имеет право требовать от Клиента оформления платежного документа на бумажном носителе по общепринятой технологии и в случае, если Платежный ЭД не прошел тестирование Анти-FRAUD системы защиты от мошеннических операций.

**6.2.3.** Задержать или отказать в исполнении Платежного ЭД в тех случаях, когда с учетом содержания конкретного Платежного ЭД, переданного с использованием Системы «Клиент-Банк», для выполнения операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором банковского счета, требуется предоставление дополнительных документов, передача которых в электронном виде невозможна.

**6.2.4.** Банк не принимает к исполнению платежные и информационные ЭД Клиента в случаях:

- неправильного заполнения Клиентом Платежного ЭД;
- неустановления подлинности ЭД;
- возможности возникновения на счете дебетового сальдо после проведения операции на основании ЭД, если иное не установлено отдельным договором (соглашением) между Банком и Клиентом;
- не соответствия характера проводимой операции действующему законодательству Российской Федерации;
- наложения ареста на денежные средства на Счете и/или приостановления расходных операций по Счету на основании решений уполномоченных органов;

- в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил.

**6.2.5.** Отказать Клиенту в приеме Платежного ЭД в случае выявления сомнительных операций. При этом под сомнительной операцией понимается операция, которая по своему характеру признана сомнительной в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными в исполнение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Платежного ЭД, если при проверке будет установлено, что исполнение предусмотренной Клиентом операции противоречит действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, или договору(-ам) банковского счета(-ов), заключенного (заключенных) между Банком и Клиентом.

**6.2.6.** Блокировать Систему «Клиент-Банк» в случае получения Банком информации об отсутствии Клиента по своему местонахождению, в случае непредставления Клиентом документов и информации, представление которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, либо представления недостоверных документов. В случае неустранения Клиентом причин, явившихся основанием для блокирования Системы «Клиент-Банк» в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента установления блокировки, Банк имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном пунктом 11.2 настоящих Правил.

Восстановление работы Системы «Клиент-Банк» (снятие блокировки) производится Банком на основании письменного заявления Клиента при условии наличия на Счете Клиента средств, достаточных для списания Банком комиссии за снятие блокировки согласно Тарифам Банка.

**6.2.7.** Блокировать Систему «Клиент-Банк» в случае отсутствия средств на счете Клиента для оплаты за предоставляемые Банком услуги, согласно Тарифам Банка.

Восстановление работы Системы «Клиент-Банк» (снятие блокировки) производится Банком на основании письменного заявления Клиента при условии наличия на Счете Клиента средств, достаточных для списания Банком комиссии за снятие блокировки согласно Тарифам Банка.

**6.2.8.** В случае возникновения у Банка ситуации, связанной с технической неисправностью или другими обстоятельствами, препятствующими использованию в Системе «Клиент-Банк» СКЗИ, в одностороннем порядке отменить на неопределенный срок использование Системы «Клиент-Банк» для обмена ЭД между Сторонами.

В случае прекращения или временного отключения Клиента от обслуживания с использованием Системы «Клиент-Банк» Клиент доставляет в Банк оригиналы платежных документов на бумажных носителях.

**6.2.9.** В одностороннем порядке полностью расторгнуть Договор в случае, если блокировка Системы «Клиент-Банк», установленная в соответствии с подпунктом 6.2.7 настоящих Правил, не снята в течение 90 (Девяноста) календарных дней. При этом Банк отключает Систему «Клиент-Банк» и не принимает ЭД Клиента к исполнению.

В случае расторжения Договора обязательства Банка считаются прекращенными по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента направления Клиенту соответствующего уведомления в письменной форме.

**6.3.** Банк гарантирует:

- осуществление платежей на основании принятых по Системе «Клиент-Банк» Платежных ЭД, подписанных корректной ЭП Клиента до момента официального объявления её недействительной. Недействительной ЭП становится в момент получения Банком письменного заявления Клиента с просьбой о замене ЭП либо с информацией о Компрометации данных или подозрении о таковой;

- защиту Системы «Клиент-Банк» от неавторизованных пользователей и от пользователей, применивших некорректную ЭП.

**6.4.** Клиент обязуется:

**6.4.1.** Обеспечить соответствие программных и технических средств Клиента требованиям, указанным в подпункте 3.9.1 настоящих Правил.

**6.4.2.** Установить программно-технические средства, необходимые для работы с Системой «Клиент-Банк», на рабочем компьютере Клиента самостоятельно или с помощью сотрудников Банка. В последнем случае Клиент обязан оплатить оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка.

**6.4.3.** При первом входе в Систему «Клиент-Банк» изменить первоначальный пароль, выданный Банком.

**6.4.4.** Оплачивать услуги Банка в размерах и порядке, установленных Тарифами Банка.

**6.4.5.** Клиент обязуется обеспечить наличие соответствующих сумм на Счете для оплаты вознаграждения Банку.

**6.4.6.** Выполнять условия Лицензионного соглашения (Приложение № 1 к Правилам).

**6.4.7.** Хранить в тайне Ключи ЭП и Пароли, используемые в Системе «Клиент-Банк», то есть не раскрывать третьим лицам информацию о Паролях, Ключах ЭП и любую другую информацию, которая может быть использована для доступа к Системе «Клиент-Банк», а также немедленно уведомлять Банк обо всех случаях доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к указанной информации.

**6.4.8.** Обратиться в Банк за получением новых Ключей ЭП, сменить Пароль входа в Систему «Клиент-Банк» в случаях изменений в составе должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться Счетом, а также сменить Пароль по требованию Банка.

**6.4.9.** В случае Компрометации (утери, хищения, копирования или наступления иного события, в результате которого Ключ ЭП, Пароль, ПИН-код или его часть становятся известны или доступны постороннему лицу) или подозрения на Компрометацию Клиент обязан незамедлительно информировать Банк по телефону и не позднее следующего рабочего дня после наступления наиболее раннего события, приведшего к Компрометации, либо получения Уведомления Банка о поступлении платежного ЭД подтвердить информацию в письменной форме (по форме Приложения № 5 к Правилам), в том числе по факсу. Прием ЭД по Системе «Клиент-Банк» возобновляется Банком после регистрации Клиентом в Банке вновь сгенерированных Ключей ЭП и / или Пароля, и / или ПИН-кода.

**6.4.10.** По первому требованию Банка заверить печатями и подписями распечатанные Банком принятые по электронным каналам связи и проведенные по Счету Клиента платежные документы или предоставить оригиналы вышеуказанных документов в виде бланков установленных форматов с наличием подписей Уполномоченных лиц Клиента и печати, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**6.4.11.** Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня каждого месяца подтверждать остаток средств по Счету на первое число соответствующего месяца. В случае непредставления Банку такого подтверждения в виде документа на своем бланке или в электронной форме в Системе «Клиент-Банк» остаток средств по Счету считается подтвержденным.

**6.4.12.** Обеспечить надлежащее хранение и/или обслуживание технических средств с установленным на нем программным обеспечением и устройств хранения ключевой информации. Клиент не имеет права передавать третьим лицам переданное ему Банком программное обеспечение, документацию о соответствующем модуле Системы «Клиент-Банк», устройства хранения ключевой информации для формирования ЭП и Сертификаты Ключа проверки ЭП, сведения по форматам электронных документов и технологии их обработки, а также прочие сведения, относящиеся к Договору.

**6.4.13.** Письменно уведомлять Банк о смене Уполномоченных лиц Клиента.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно правильно подтверждено Клиентом Банку.

**6.4.14.** При присоединении к настоящим Правилам предоставить Банку информацию об адресе электронной почты, номере мобильного телефона / номере рабочего телефона, контрольном вопросе и контрольном ответе, а также своевременно обновлять информацию об указанных сведениях.

**6.4.15.** Просматривать Уведомления Банка ежедневно до 16-30 московского времени. При выявлении Платежного ЭД, с оплатой которого Клиент не согласен, немедленно, и в любом случае не позднее 17-00 московского времени дня получения уведомления Банка о поступивших Платежных ЭД, сообщить об этом Банку по телефону: +7(495) 786-37-73.

**6.4.16.** В день присоединения к настоящим Правилам и впоследствии не позднее последнего рабочего дня каждого месяца направлять в Банк список контрагентов (полное и сокращенное наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество физического лица; идентификационный номер налогоплательщика; номер расчетного счета), в адрес которых планируется осуществление переводов денежных средств. В случае неполучения Банком списка контрагентов в очередном месяце ранее полученный Банком от Клиента список контрагентов Клиента считается подтвержденным.

**6.4.17.** Ежедневно получать в электронном виде выписки по Счетам Клиента, открытым и ведущимся в Банке на основании соответствующих договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

**6.4.18.** Соблюдать Требования к мерам безопасности при использовании Системы «Клиент-Банк» АКБ «Трансстройбанк» (АО) (Приложение № 2 к Правилам).

**6.4.19.** За месяц до истечения срока действия Ключа ЭП создать запрос на регенерацию Ключа ЭП и предоставить его в Банк.

**6.4.20.** Соблюдать требования законодательства и правил Банка, регулирующих порядок совершения операций по счетам.

**6.5.** Клиент имеет право:

**6.5.1.** Осуществлять передачу Платежных ЭД в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк» в порядке, установленном настоящими Правилами.

**6.5.2.** Получать выписки по Счету и иную информацию, имеющую отношение к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента.

**6.5.3.** Предоставлять в Банк список контрагентов чаще, чем это предусмотрено подпунктом 6.4.16 настоящих Правил, в том числе ежедневно, один раз в неделю либо в иные сроки.

## **7. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ**

**7.1.** В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (в том числе в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе») Банк уведомляет Клиента об Операциях по Счету, совершенных с использованием Системы «Клиент-Банк». Информирование Клиента осуществляется в следующем порядке:

- посредством предоставления Клиенту выписки по Счету в офисе Банка;
- посредством предоставления Клиенту выписки по Счету через Систему «Клиент-Банк»;
- посредством ежемесячного направления сообщения на адрес электронной почты Клиента (если Клиент предоставил Банку указанный адрес);
- посредством предоставления информации по номерам телефонов Банка 8 (495) 786-37-73 / 8 (800) 505-37-73 (бесплатный телефон по России).

**7.2.** Дополнительным способом уведомления Клиента об Операциях по Счету являются SMS-сообщения на Номер телефона (в случае подключенной услуги SMS-сервис в соответствии с Тарифами).

**7.3.** Клиент вправе использовать один или несколько способов, указанных в пункте 7.1 настоящих Правил, в целях получения уведомлений об Операциях по Счету.

**7.4.** По своему усмотрению в отношении любой совершенной Клиентом Операции по Счету Банк имеет право проинформировать Клиента посредством осуществления телефонного звонка на Номер телефона. При этом Банк вправе осуществлять запись телефонных переговоров с Клиентом.



**7.5.** Уведомления Банком Клиента, не указанные в п. 6.1.6 и 7.1 настоящих Правил, направляются посредством сообщения на адрес электронной почты Клиента и/или посредством SMS-сообщения и/или посредством сообщения по Системе «Клиент-Банк».

**7.6.** Банк считается исполнившим обязанность по уведомлению Клиента, а Клиент считается уведомленным с момента формирования Банком выписки по Счету и/или с момента размещения Банком информации в Системе «Клиент-Банк» и/или с момента направления электронного письма на имеющийся у Банка адрес электронной почты Клиента и/или с момента направления SMS-сообщения на имеющийся у Банка Номер телефона и/или с момента предоставления голосового сообщения по телефону.

При этом SMS-сообщение считается направленным, а Клиент считается уведомленным надлежащим образом, в том числе в случае отключения номера мобильного телефона, сбоя работы в системе мобильного оператора и иных причин. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с невозможностью получения Уведомления Банком Клиента в случае отключения номера мобильного телефона Клиента, сбоя работы в системе мобильного оператора и иных причин. Электронное письмо считается направленным, а Клиент считается уведомленным надлежащим образом, в том числе в случае нерабочего состояния электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента возможности доступа к электронной почте, сбоя работы Интернет-операторов, сбоя работы мобильного оператора и иных причин. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в случае нерабочего состояния электронной почты Клиента, отсутствия у Клиента возможности доступа к электронной почте, сбоя работы Интернет-операторов, сбоя работы мобильного оператора и иных причин.

Уведомление также считается полученным Клиентом с момента, когда Клиент должен был его получить в соответствии с настоящими Правилами.

**7.7.** Если иное не установлено Правилами, отправка Банком Уведомления Банком Клиента осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления соответствующего события.

**7.8.** В целях получения Уведомления Банком Клиента Клиент при присоединении к настоящим Правилам сообщает свой контактный номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты.

**7.9.** Для идентификации Клиента и Банка в ходе информирования Клиента посредством телефонного звонка Клиент в ответ на контрольный вопрос Банка должен сообщить контрольный ответ. Информация о контрольном ответе и контрольном вопросе указывается Клиентом при присоединении к настоящим Правилам.

**7.10.** В случае изменения адреса электронной почты и/или лица, уполномоченного распоряжаться Счетом, и/или изменения номера мобильного телефона / номера рабочего телефона Клиента и/или изменения контрольного вопроса и контрольного ответа, указанных Клиентом при присоединении к настоящим Правилам, Клиент обязан в дату осуществления изменений уведомить Банк о таких изменениях по телефону: +7(495) 786-37-73, и не позднее 5 (Пять) рабочих дней с даты осуществления изменений, направить в Банк письменное уведомление об осуществлении изменений по форме Приложения № 4 к Правилам. С момента получения Банком уведомления Клиента посредством телефонного звонка в Банк сведения, указанные в настоящем пункте, считаются измененными.

В случае непоступления в Банк уведомления Клиента об изменении сведений, указанных в настоящем пункте, информирование Клиента считается надлежащим образом осуществленным по ранее предоставленным сведениям, указанным при присоединении Клиента к настоящим Правилам.

При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с информированием Клиента по ранее предоставленным сведениям.

При отсутствии у Банка контактных данных Клиента для направления Банком Уведомлений Банком Клиента о совершенных операциях с использованием Системы «Клиент-Банк» Банк

оставляет за собой право приостановить обслуживание Клиента посредством Системы «Клиент-Банк».

## **8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**8.1.** Изменение Ключей ЭП и паролей, используемых в Системе «Клиент-Банк», осуществляются по первому письменному требованию одной из Сторон. При этом старые Ключи ЭП хранятся Сторонами в те же сроки, что и документы, подписанные и /или закодированные этими Ключами.

**8.2.** Клиент полностью принимает на себя ответственность:

**8.2.1.** За содержание переданного им и принятого Банком любого Платежного и Информационного ЭД. Клиент уведомлен о том, что этот ЭД, распечатанный Банком на бумажном носителе, будет предоставляться в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в качестве оригинала платежного и информационного документа Клиента третьим лицам, в том числе уполномоченным государственным органам и органам Банка России.

**8.2.2.** За соблюдение Требований к мерам безопасности при использовании Системы «Клиент-Банк», изложенных в Приложение № 2 к настоящим Правилам.

**8.3.** Банк не несет ответственность за умышленную или неосторожную утрату Клиентом и/или передачу Клиентом третьим лицам, применяемых в Системе «Клиент-Банк» Ключей ЭП, имен и/или паролей или использования программного обеспечения Системы «Клиент-Банк», установленного на технических средствах Клиента и ключей ЭП не уполномоченными на это лицами. Клиент осведомлен о рисках при использовании Системы «Клиент-Банк».

**8.4.** При получении сообщения Клиента о случаях Компрометации данных или подозрения на Компрометацию данных Банк немедленно приостанавливает обмен ЭД по Системе «Клиент-Банк» с Клиентом с даты получения от него соответствующего уведомления до момента обмена новыми Ключами ЭП и / или Паролем, и / или ПИН-кодом.

**8.5.** До получения Банком сообщения о факте Компрометации данных и при соблюдении Банком условий настоящих Правил и режима конфиденциальности работы в Системе «Клиент-Банк» ответственность за исполненные ЭД возлагается на Клиента.

**8.6.** В случае если Банк направил Клиенту Уведомление Банком Клиента о поступивших Платежных ЭД в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, и от Клиента не поступало уведомление, предусмотренное подпунктом 6.4.9 настоящих Правил, Банк не возмещает Клиенту суммы операций, совершенных на основании данных Платежных ЭД.

**8.7.** В случае невозможности направления Клиенту Уведомления Банком Клиента о поступивших Платежных ЭД (не работает электронная почта, отказ оборудования и др., произошедшие не по вине Банка) прием и исполнение Платежных ЭД не осуществляется. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с неосуществлением платежа.

**8.8.** В случае несвоевременного информирования Банка об изменении сведений, указанных Клиентом при присоединении к настоящим Правилам Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента в связи направлением Уведомления Банком Клиента по ранее предоставленным сведениям.

**8.9.** Банк и Клиент обеспечивают сохранность архивов ЭД на срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации для хранения соответствующих бумажных документов.

**8.10.** Уведомления Банка признаются Сторонами имеющими юридическую силу и рассматриваются в качестве письменных доказательств при урегулировании разногласий и рассмотрении споров в судебных органах Российской Федерации.

**8.11.** Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту вследствие воздействия вредоносного кода на программное обеспечение Клиента.

**8.12.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, не подлежащих разумному контролю.

Сторона, которая не может выполнить свои обязательства, предусмотренные настоящими Правилами, в силу наступления обстоятельств непреодолимой силы незамедлительно в письменной форме информирует другую Сторону о начале/прекращении указанных обстоятельств, но в любом случае не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после их начала.

## **9. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ ПО ПРОВЕДЕННЫМ ОПЕРАЦИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭД**

**9.1.** В случае возникновения между Сторонами спорных ситуаций при использовании Системы «Клиент-Банк», Стороны предпримут все меры для их разрешения путем переговоров.

Данные спорные ситуации могут возникать, в частности, в следующих случаях:

- неподтверждение подлинности ЭД средствами проверки ЭП принимающей Стороны;
- оспаривание факта формирования ЭД;
- заявление Клиента об искажении ЭД;
- оспаривание факта отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривание времени отправления и/или доставки ЭД;
- оспаривание аутентичности экземпляров ЭД и/или подлинника и копии ЭД на бумажном носителе;
- иные случаи возникновения конфликтных ситуаций, связанных с функционированием Системы «Клиент-Банк».

Спорная ситуация возникает также в случае, если Клиент или Банк:

- высказывает недоверие к составу и формату ЭД, хранящихся в локальном архиве рабочего места Клиента;
- высказывает недоверие к программному обеспечению, функционирующему на данном рабочем месте.

**9.2.** В случае опротестования Клиентом операции, проведенной Банком от его имени на основании ЭД (далее – «Спорная операция»), Клиент подает в Банк письменное заявление с изложением сути протеста и детальным описанием Спорной операции и материалы, имеющие отношение к предмету спора.

**9.3.** На основании изучения материалов, представленных Клиентом и имеющихся в распоряжении Банка, Банк в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления, а в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств Клиента – не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявления выносит письменное заключение о правомерности и обоснованности заявления Клиента. Согласие или несогласие Клиента с выводами Банка оформляется письменно в виде надписи на заключении.

**9.4.** В случае несогласия Клиента с заключением Банка Стороны в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты выражения Клиентом несогласия формируют комиссию численностью не более шести человек из равного числа представителей обеих Сторон. По договоренности Сторон в комиссию дополнительно могут быть включены независимые эксперты числом не более двух человек. При этом эксперт должен иметь опыт работы в области защиты информации не менее 5 (Пяти) лет. Стороны согласны с тем, что в качестве экспертов могут привлекаться сотрудники следующих организаций:

- разработчика Системы «Клиент-Банк»;
- разработчика средства криптографической защиты информации;
- специалисты Федеральной Службы Безопасности (ФСБ).

**9.5.** Создание комиссии утверждается протоколом, подписываемым обеими Сторонами, в котором перечисляются члены комиссии от Сторон и независимые эксперты, а также описывается регламент работы комиссии и график заседаний.

В случае уклонения Клиента или его представителей от создания комиссии или участия в ее работе Банк вправе сформировать комиссию самостоятельно, включив в состав комиссии в качестве представителей Клиента не более трех независимых экспертов.

**9.6.** Члены комиссии запрашивают у Клиента и извлекают из архивов Банка материалы, относящиеся к Спорной операции, включая копии электронных документов из архивов программно-технического комплекса «Клиент-Банк» со стороны Банка и Клиента.

**9.7.** Комиссия на основании рассмотрения представленных Клиентом и Банком материалов составляет заключение о правомерности и обоснованности претензии Клиента. Формирование заключения осуществляется комиссией в следующем порядке:

- проверяется корректность ЭП Клиента на полученном Банком ЭД на основе открытого Ключа ЭП Клиента;
- проверяется действительность Ключа ЭП Клиента на момент получения ЭД;
- устанавливается соответствие содержанию между реквизитами ЭД и реквизитам фактически совершенной Банком операции;
- проверяется отсутствие отзыва Платежного ЭД, осуществленного в соответствии с пунктом 5.11 настоящих Правил;
- проверяется отсутствие уведомления о Компрометации, направляемого в соответствии с подпунктом 6.4.9 настоящих Правил.

В случае если комиссией вынесены положительные заключения по указанным выше пунктам, то операция признается проведенной надлежащим образом, а претензии Клиента – необоснованными.

**9.8.** По результатам работы комиссии составляется соответствующий Акт, который является окончательным и не может быть оспорен Сторонами. Возражения членов комиссии, не согласных с выводами, изложенными в Акте, оформляются в письменном виде и прилагаются к Акту как его неотъемлемая часть.

Оформленный комиссией Акт наряду с протоколами соединения, включая записи сеансов связи, осуществленные на оборудовании Банка и подтверждающие факт проведения операции, используется в качестве доказательства в случае рассмотрения спора в судебных органах Российской Федерации.

**9.9.** Расходы по формированию и работе комиссии, исключая расходы Клиента, связанные с привлечением им в одностороннем порядке независимых экспертов, возлагаются на Банк. В случае признания комиссией требований Клиента необоснованными, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Акта комиссии возместить Банку все указанные расходы. Банк имеет право возместить указанные расходы путем списания средств со Счета Клиента, открытого им в Банке, на основании выставленных к Счету платежных требований Банка, на оплату которых Клиент настоящим предоставляет заранее данный акцепт.

**9.10.** Каждая из Сторон, участвующая в Спорной ситуации, вправе обратиться за соответствующими экспертными разъяснениями к уполномоченному органу, сертифицирующему средства криптозащиты.

## **10. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА**

**10.1.** За обслуживание Системы «Клиент-Банк» взимается вознаграждение согласно Тарифам Банка, действующим на момент предоставления услуг.

**10.2.** Взимание вознаграждения осуществляется Банком путем списания соответствующих сумм со Счета Клиента на основании платежных требований Банка, на оплату которых Клиент настоящим предоставляет заранее данный акцепт.

**10.3.** Абонентская плата за первый месяц обслуживания списывается со Счета Клиента в полном объеме, независимо от фактического времени обслуживания Клиента с начала месяца. Первым месяцем обслуживания является месяц, в котором Клиент подал Заявление на присоединение.

**10.4.** В случае прекращения использования Системы «Клиент-Банк» Банк списывает со Счета Клиента абонентскую плату за последний месяц обслуживания в полном объеме, независимо от фактического времени обслуживания Клиента с начала месяца.

**10.5.** При блокировании Системы «Клиент-Банк» абонентская плата за месяц обслуживания, в котором было произведено блокирование, списывается со Счета Клиента в полном объеме, независимо от фактического времени блокирования Системы «Клиент-Банк» с начала месяца.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

**11.1.** Договор вступает в силу с момента принятия Банком предоставленного Клиентом в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на присоединение и заключается на неопределенный срок.

**11.2.** Договор может быть расторгнут по требованию одной из Сторон, с предварительным письменным уведомлением другой Стороны не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней.

**11.3.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор без письменного уведомления Клиента в случае неосуществления Клиентом платежей по Системе «Клиент-Банк» в течение 90 (Девяноста) календарных дней со дня присоединения Клиента к Системе «Клиент-Банк» либо в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты направления последнего платежного ЭД по Системе «Клиент-Банк».

**11.4.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при нарушении Клиентом порядка использования Системы «Клиент-Банк».

**11.5.** Расторжение Договора по какой-либо причине не прекращает обязательств Клиента перед Банком, возникших до даты прекращения действия Договора и остающихся не исполненными Клиентом на дату прекращения.

**11.6.** Прекращение обязательств по Договору не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и Банком.

## **12. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

115093, Москва, ул. Дубининская, д.94

«Transstroibank»

ИНН/КПП 7730059592/772501001

БИК 044579326

SWIFT: TRSNRUMM

Телефон/Телефакс: (495) 786-37-55, 786-26-08

Корреспондентский счет № 30101810845250000326 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525326

Реквизиты в иностранных валютах:

Доллары США:

Acc. 30109840500000000341 with PJSC SCB 'Metallinvestbank', Russia, Moscow (SWIFT: SCBMRUMM) via Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria,(SWIFT: RZBAATWW), Acc. 070-55.042.253

Acc. 30109840800000032182 with PJSC ROSBANK, Russia, Moscow (SWIFT: RSBNRUMM) via The Bank Of New York Mellon Corporation, New York, (SWIFT: IRVTUS3N), Acc. 890-0372-508

ЕВРО:

Acc. 30109978300010164787 with ZAO UNICREDIT BANK, Russia, Moscow (SWIFT Code: IMBKRUMM) via Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Muenchen (SWIFT Code: HYVEDEMM)

### **13. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ**

Приложение № 1	Лицензионное соглашение
Приложение № 2	Требования к мерам безопасности при использовании Системы «Клиент-Банк» АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Приложение № 3	Акт приема-передачи Ключей ЭП, Сертификатов ключа проверки электронной подписи в модуле Internet-Клиент
Приложение № 3 А	Сертификат ключа проверки ЭП в ДБО в модуле Internet-Клиент
Приложение № 3 Б	АКТ признания ключа подписи для обмена сообщениями в модуле Мобильный Банк-Клиент
Приложение № 3 В	Сведения о ключе абонента PayControl, используемом при работе в модуле Мобильный Банк-Клиент
Приложение № 4	Уведомление
Приложение № 5	Уведомление о Компрометации данных
Приложение № 6	Заявление о предоставлении новых ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк»
Приложение № 7	Заявление на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Приложение № 8	Заявление на подключение к Модулю «Мобильный Банк-Клиент»
Приложение № 9	Заявление о расторжении Договора об обмене электронными документами «Клиент-Банк»

### **Лицензионное соглашение**

1. В соответствии с действующим российским и международным законодательством об авторских правах и интеллектуальной собственности настоящим Лицензионным соглашением защищаются авторские права на программы, включенные в них отдельно, защищаемые авторским правом компоненты и их дальнейшие усовершенствования и модификации (далее по тексту – «Программное обеспечение»), а также любые обновления и дополнения к Программному обеспечению, предоставляемых Клиенту в соответствии с настоящими Правилами на электронных носителях или иными способами.

2. Использование Программного обеспечения разрешается только в пределах конфигурации, установленной Банком. Расширение конфигурации оформляется дополнительным соглашением. Допускается работа с подготовленными документами посторонними программными средствами только в режиме READ-ONLY (чтение).

3. Запрещается передача Программного обеспечения третьей стороне с целью хранения, получения консультаций, изучения или использования.

4. Запрещается вскрытие технологии, декомпиляция и деассемблирование.

### Требования к мерам безопасности при использовании Системы «Клиент-Банк» АКБ «Трансстройбанк» (АО)

В целях предотвращения несанкционированного доступа к денежным средствам, находящимся на Счетах Клиента, открытых в АКБ «Трансстройбанк» (АО), со стороны злоумышленников и Компрометации ключевой информации Клиента, Клиенту необходимо соблюдать следующие меры безопасности при пользовании Системой «Клиент-Банк».

1. Клиентом должны выполняться следующие требования к оборудованию автоматизированного рабочего места Системы «Клиент-Банк» (АРМ Системы «Клиент-Банк» – компьютер, с которого осуществляется запуск программного обеспечения Системы «Клиент-Банк»):

1.1. АРМ Системы «Клиент-Банк» должен обслуживаться только уполномоченными лицами Клиента.

1.2. На компьютере должна быть установлена лицензионная операционная система (далее – «ОС») и установлены все актуальные обновления безопасности операционной системы.

1.3. Для защиты от вредоносного кода на АРМ Системы «Клиент-Банк» должны быть установлены средства антивирусной защиты (Dr.Web, антивирус Касперского и др.). Для антивирусного программного обеспечения (далее – «ПО») должны быть выполнены следующие требования:

- должны быть включены настройки антивирусного ПО, установленные разработчиком по умолчанию;

- должна быть включена защита настроек антивирусного ПО паролем;

- антивирусные базы должны обновляться в автоматическом режиме с рекомендуемым разработчиком периодом обновления;

- должна проводиться полная проверка компьютера с АРМ Системы «Клиент-Банк» на наличие вредоносного ПО в автоматическом режиме с рекомендуемым производителем периодом проверки;

1.4. На компьютере должен быть установлен персональный брандмауэр (межсетевой экран), блокирующий доступ к компьютеру извне.

1.5. На компьютере не должно быть учетных записей без пароля. Пароли учетных записей должны быть достаточно сложными. Не должны использоваться варианты типа 111111, или 1234567 и тому подобные. Не должны использоваться в качестве пароля дата рождения, номер телефона и другие данные, которые можно легко узнать.

1.6. Должна быть отключена стандартная учетная запись «Гость» в Windows.

1.7. Работа в АРМ Системы «Клиент-Банк» должна производиться под учетной записью обычного пользователя Windows. Администраторские права должны использоваться только для установки и настройки ПО Системы «Клиент-Банк».

1.8. На компьютере, с которого осуществляется работа в Системе «Клиент-Банк», не должны быть установлены программы удаленного администрирования (например, RAdmin, TeamViewer и т.п.).

2. Клиентом должны выполняться следующие требования при обращении с ключевой информацией и носителями ключевой информации:

2.1. Должна проводиться регулярная смена пароля на доступ в Систему «Клиент-Банк», не реже 1 раза в 2 месяца. Логин и пароль не должны храниться в записанном виде где-либо на рабочем месте, на жестком диске компьютера. Логин и пароль не должны сообщаться не уполномоченным для работы в Системе «Клиент-Банк» лицам.

2.2. В качестве носителя ключа ЭП должны использоваться специализированные устройства хранения ключевой информации, предлагаемые Банком. При этом устройства хранения ключевой информации должны вставляться в компьютер строго только во время сеансов работы с Системой «Клиент-Банк». В остальное время обязательно устройства хранения ключевой информации должны храниться в безопасном месте (сейфе) отдельно от АРМ Системы «Клиент-Банк».

2.3. Должна быть исключена возможность доступа к носителям информации Системы «Клиент-Банк» неуполномоченных лиц, не связанных непосредственно с работой в Системе «Клиент-Банк».

2.4. В случае Компрометации, подозрения на Компрометацию, утери носителя с Ключами ЭП, смены лиц, работающих с Системой «Клиент-Банк», необходимо незамедлительно обратиться в Банк для блокировки работы в Системе «Клиент-Банк» и генерации новых Ключей ЭП.

2.5. При использовании Модуля «Мобильный Банк-Клиент», обязательно устанавливать пароль на ключевую информацию или отпечаток пальца, если в используемых устройствах предусмотрена такая функция.



2.6. После первичной установки ключа на смартфон, уничтожить полученный в Банке на бумажном носителе QR-код ключа ,

А при использовании двухфакторной генерации ключа и полученный пароль в виде sms или e-mail.

3. Организационные меры.

3.1. Клиенту необходимо ежедневно, до 16-30, входить в Систему «Клиент-Банк» и контролировать платежи, отправленные в Банк.

3.3. В случае если не удастся нормально войти в Систему «Клиент-Банк», или по невыясненным причинам компьютер, с которого осуществляется работа в Системе «Клиент-Банк», прекратил загружаться, некорректно реагирует на команды в обычном рабочем режиме (самопроизвольное перемещение курсора, открытие и закрытие окон, набор текста), внезапно прекратил работать, выдает сообщения о проведении технических работ, предлагает войти в систему позже, или предлагает произвести действия, вызывающие подозрения, необходимо НЕЗАМЕДЛИТЕЛЬНО обратиться в службу технической поддержки Управления информационных технологий Банка, проинформировать Банк о сложившейся ситуации и заблокировать вход Клиента в Систему «Клиент-Банк» до выяснения причин, вызвавших сбой.

3.4. При уходе пользователя Системы «Клиент-Банк» с рабочего места в течение рабочего дня АРМ Систему «Клиент-Банк» должен блокироваться. После завершения рабочего дня – компьютер с установленным АРМ Систему «Клиент-Банк» должен выключаться.

3.5. Клиент не должен отвечать на электронные письма и/или SMS-сообщения с просьбой предоставить ключ ЭП, пароль и другие конфиденциальные данные, так как подобное письмо и/или сообщение может быть создано злоумышленниками. Банк никогда не запрашивает у Клиентов конфиденциальную информацию по электронной почте и/или в SMS-сообщениях.

3.6. Клиент не должен выполнять действия программ, направленных с неизвестных адресов электронной почты и/или в SMS-сообщениях, даже если в тексте письма и/или SMS-сообщении речь идет об установке обновления системы.

3.7. При получении Клиентом письма на адрес электронной почты и/или SMS-сообщения от имени Банка, содержание которого вызывает подозрение, либо при обращении по телефону от имени Банка с просьбой установить какое-либо программное обеспечение, необходимо прервать телефонный разговор, незамедлительно обратиться в службу технической поддержки Управления информационных технологий Банка и уточнить ситуацию. Необходимо всегда использовать контактную информацию служб поддержки Банка, указанную в официальных источниках информации, и не использовать контактную информацию, указанную в письме, направленном на адрес электронной почты, и/или SMS-сообщении или полученную в ходе телефонного разговора.

4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, полученные Клиентом в результате неприятия мер безопасности, предусмотренных настоящим Приложением № 2.

Контактные телефона Управления информационных технологий Банка:  
+7 (495) 786-37-99, +7 (495) 786-37-73 добавочные 228, 233,

---

(указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)

в лице \_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

действующего на основании \_\_\_\_\_

**Настоящим подтверждает, что с Требованиями к мерам безопасности при использовании Системы «Клиент-Банк» АКБ «Трансстройбанк» (АО) ознакомлен и согласен**

**Руководитель / Индивидуальный предприниматель**

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_

м.п.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**АКТ**  
**приема-передачи Ключей ЭП, Сертификатов Ключа проверки электронной подписи**

г. \_\_\_\_\_

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченные представители Банка и Клиента подписали настоящий Акт о следующем:

1. Банк передал Клиенту, а Клиент принял устройство хранения ключевой информации с Ключом ЭП и Сертификаты Ключа проверки электронной подписи на следующих Уполномоченных лиц Клиента (в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати)

№п/п	Ф.И.О.	Ключ ЭП с Сертификатом Ключа проверки электронной подписи (количество электронных носителей, шт.)	Дата генерации Банком Ключа ЭП

От Банка

От Клиента

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

### Сертификат ключа проверки ЭП в ДБО

**Сведения об организации**

Наименование организации: \_\_\_\_\_

ИНН/КИО: \_\_\_\_\_ ОГРН: \_\_\_\_\_ ОГРНИП: \_\_\_\_\_

Место нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_ E-mail: \_\_\_\_\_

**Сведения о владельце сертификата ключа проверки ЭП**

Фамилия, имя, отчество владельца ключей: \_\_\_\_\_

Должность: \_\_\_\_\_

Удостоверение личности: паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

выдан « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

СНИЛС: \_\_\_\_\_

**Сведения о сертификате ключа проверки ЭП**

Серийный номер	_____
Дата начала срока действия	00.00.0000
Дата окончания срока действия:	00.00.0000
Используемые алгоритмы средств ЭП	_____

Ключ проверки ЭП:	Дополнительная информация о владельце:
_____	_____
_____	Сведения об издателе:
_____	_____

Достоверность приведенных данных подтверждаем. С Правилами электронного документооборота в системе дистанционного банковского обслуживания АКБ "Трансстройбанк" (АО) ознакомлены и обязуемся соблюдать. Указанное уполномоченное лицо имеет право использовать ЭП в электронных документах, передаваемых в Банк. Подтверждаем согласие на обработку персональных данных.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (подпись) (Ф.И.О.)

Руководитель организации/Лицо по доверенности \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (подпись) (Ф.И.О.)

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. М.П.

-----  
ОТМЕТКИ БАНКА

Уполномоченное лицо: данные верны \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) (подпись) (Ф.И.О.)

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. М.П.

**АКТ**  
**признания ключа подписи**  
**для обмена сообщениями**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_

Настоящим Актом признаётся ключ электронной подписи, принадлежащий уполномоченному представителю ФИО  
ОРГАНИЗАЦИИ: Наименование организации

**Параметры ключа:**

Идентификатор: **bspc-уникальная последовательность идентификатора**  
Окончание срока действия: **00.00.0000**

**Ключ зарегистрирован и может использоваться для обмена сообщениями.**

От Банка

От Клиента

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

Сведения о ключе абонента PayControl ФИО, используемом при работе в ДБО BSClient

**Сведения об организации**

1. Наименование организации: \_\_\_\_\_
2. ИНН: \_\_\_\_\_ 3. ОГРН: \_\_\_\_\_ 4. : \_\_\_\_\_
5. Юридический адрес: \_\_\_\_\_
6. Почтовый адрес: \_\_\_\_\_
7. Тел. \_\_\_\_\_ 8. Факс. \_\_\_\_\_

**Сведения о владельце ключа:**

1. Фамилия, имя, отчество владельца ключей: \_\_\_\_\_
2. Должность: \_\_\_\_\_
3. Удостоверение личности: паспорт серии \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
выдан « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_
4. СНИЛС: \_\_\_\_\_

Личная подпись абонента \_\_\_\_\_

**Сведения о ключе:**

Идентификатор системы	
Идентификатор пользователя	bspc-
Начало срока действия	00.00.0000
Окончание срока действия:	00.00.0000
Версия ключа	1
Тип ключа	BKS
Привязка к устройству	Да
Отпечаток устройства	
Тип устройства	Android(iOS)
Идентификатор устройства для получения уведомлений	

### УВЕДОМЛЕНИЕ

\_\_\_\_\_ (указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)  
в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (должность)  
\_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

В связи с изменением (указать один или несколько вариантов)  
 - адреса электронной почты  
 - номера мобильного телефона  
 - номера рабочего телефона  
 - контрольного вопроса/контрольного ответа  
 - лица, уполномоченного распоряжаться счетом  
 - **подключить/изменить номер мобильного телефона** для информирования по приходным операциям. \* ВНИМАНИЕ – услуга платная (Тарифы РКО ЮЛ и ИП)

в соответствии с разделом 7 Правил предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) в целях получения Уведомления Банком Клиента о поступивших платежных электронных документах, об исполнении Банком платежных электронных документов, об отрицательном результате процедур приема платежного электронного документа к исполнению, об отказе в исполнении платежного электронного документа, а также об иных обязательных событиях сообщая следующие сведения (указать один или несколько измененных вариантов):

адрес электронной почты \_\_\_\_\_

номер мобильного телефона \_\_\_\_\_

номер рабочего телефона \_\_\_\_\_

контрольный вопрос Банка \_\_\_\_\_

контрольный ответ \_\_\_\_\_

номер мобильного телефона для информирования по приходным операциям \_\_\_\_\_

**Настоящим подтверждаю, что с Требованиями к мерам безопасности при использовании Системы «Клиент-Банк» АКБ «Трансстройбанк» (АО) ознакомлен и согласен**

**Руководитель / Индивидуальный предприниматель**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

**Заполняется Банком**

**Заявление принял.**

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о Компрометации данных**

\_\_\_\_\_ (указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)  
в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (должность)  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

в соответствии с пунктом 6.4.9 Правил предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) сообщает(-ю) о Компрометации данных Клиента:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

и, возникшей в результате:

- хищения, утраты Ключа ЭП (в том числе, с последующим обнаружением);
  - доступа посторонних лиц к Ключевому носителю либо подозрение, что такой доступ имел место;
  - иных обстоятельств, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Ключу ЭП и / или Паролю, и / или ПИН-коду:
- \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Руководитель / Индивидуальный предприниматель**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
М.П.

**Заполняется Банком**

**Заявление принял.**

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о предоставлении новых Ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк»**

\_\_\_\_\_ (указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)  
в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (должность)  
\_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_  
просит Вас предоставить новые Ключи ЭП в Системе «Клиент-Банк» на \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)  
в связи \_\_\_\_\_  
(указать причину: утеря, поломка и т.д.)

**Руководитель / Индивидуальный предприниматель**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_  
**Заполняется Банком**

**Заявление принял.**

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на присоединение к Правилам предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для**  
**юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

\_\_\_\_\_ ,  
(указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя, ОРГН/ОРГНИП, ИНН)  
в лице \_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_ ,  
(Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент полностью и безусловно присоединяюсь к действующей редакции Правил предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Правила») и прошу подключить к Системе «Клиент-Банк» для работы в электронном документообороте по Счету в АКБ «Трансстройбанк» (АО). С Правилами ознакомлен и обязуюсь неукоснительно их соблюдать.

Присоединяясь к Правилам, подтверждаю, что:

- с Тарифами Банка ознакомлен. Оплату услуг Банка гарантирую;
- указанные в настоящем Заявлении сведения являются верными и точными на нижеуказанную дату и не возражаю против проверки достоверности и полноты предоставленных мною сведений;
- уведомлен о том, что подача дистанционного распоряжения по Системе «Клиент-Банк» равнозначна получению Банком распоряжения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- осознаю и принимаю риск, связанный с возможностью доступа третьих лиц к вышеуказанной информации в связи с общедоступностью предоставляемых мною каналов связи и риском нарушения третьими лицами целостности переданной Банком информации;
- осознаю, что Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации;
- согласен на рассылку сообщений в рамках услуг служебного и мобильного информирования, а также рассылку сообщений рекламного характера, сообщений о новых услугах Банка и прочей информации по указанным мной каналам связи;
- согласен с отказом Банка предоставлять мне вышеуказанную информацию в случае блокировки каналов связи, а также в случае неуплаты мною стоимости услуги согласно Тарифам Банка.

Подключение к Системе «Клиент-Банк» Модуля «Мобильный Банк-Клиент»:

- Да  
 - Нет

Ответственные лица (телефон, факс, адрес электронной почты, паспортные данные) по техническим вопросам \_\_\_\_\_

Адрес установки программного обеспечения \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты \_\_\_\_\_

Номер мобильного телефона \_\_\_\_\_

включить СМС информирование по приходным операциям (можно указать иной номер)\*

\* ВНИМАНИЕ – услуга платная (Тарифы РКО ЮЛ и ИП)

Номер рабочего телефона \_\_\_\_\_

Контрольный вопрос Банка \_\_\_\_\_

Контрольный ответ \_\_\_\_\_

Я понимаю и соглашаюсь с тем, что Договор об обмене электронными документами «Клиент-Банк» будет считаться заключенным с даты получения Банком настоящего Заявления и проставления отметки на Заявлении о приеме Заявления.

Настоящее Заявление оформляется в двух экземплярах, по одному для Клиента и Банка. Своей подписью под Заявлением я также подтверждаю получение мной на руки одной копии Заявления.

**Руководитель / Индивидуальный предприниматель**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

---

*Заполняется Банком*

**Заявление принял.**

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на подключение к Модулю «Мобильный Банк-Клиент»

\_\_\_\_\_ (указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)  
в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (должность)  
\_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_  
просит Вас подключить Модуль «Мобильный Банк-Клиент»  
на номер мобильного телефона \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Руководитель / Индивидуальный предприниматель**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

*Заполняется Банком*

**Заявление принял.**

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о расторжении Договора об обмене электронными документами «Клиент-Банк»**

\_\_\_\_\_ ,  
(указывается полное наименование организации/ФИО индивидуального предпринимателя)  
в лице \_\_\_\_\_  
(должность)  
\_\_\_\_\_ ,  
(Ф.И.О.)  
действующего на основании \_\_\_\_\_ ,

настоящим в соответствии с пунктом 11.2 Правил предоставления и использования Системы «Клиент-Банк» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Правила») заявляем о своем желании прекратить использование Системы «Клиент-Банк» и расторгнуть Договор об обмене электронными документами «Клиент-Банк».

Договор об обмене электронными документами «Клиент-Банк» считается расторгнутым по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента принятия Банком настоящего Заявления.

**Руководитель / Индивидуальный предприниматель**

\_\_\_\_\_  
/ \_\_\_\_\_  
м.п.

**Заполняется Банком**

**Заявление принял.**

Уполномоченный сотрудник Банка, действующий на основании доверенности №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

М.П.  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.