

УТВЕРЖДЕН  
приказом Председателя Правления  
АО «Тольяттихимбанк»  
16.08.2024 № 237

**ДОГОВОР  
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «IBANK»  
(ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ)  
с изменениями, внесенными приказом  
от 17.10.2024г. № 347(вступает в силу 01.11.2024 г.)**

Тольятти  
2024

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА .....	7
3. ЗАВЕРЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН.....	9
4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ .....	11
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	16
6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ .....	23
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	24
8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ.....	26
9. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ .....	27
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА .....	27
11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ .....	28
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	28
Приложение № 1 ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания в Системе «iBank».....	29
Приложение № 2 РЕГЛАМЕНТ подключения Клиента к Системе «iBank».....	31
Приложение № 3 ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении/отключении Счета Клиента к Системе «iBank».....	35
Приложение № 4 Требования к обеспечению информационной безопасности .....	36
Приложение № 5 ПОРЯДОК урегулирования разногласий в связи с использованием ЭД... 41	
Приложение № 6 ЗАЯВЛЕНИЕ о блокировании/разблокировании/прекращения действия (аннулировании) ЭП.....	43
Приложение № 7 Акт выполненных работ по подключению Клиента к Системе «iBank»... 44	
Приложение № 8 ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении/отключении режима IP – фильтрации/изменении IP – адреса при работе в Системе «iBank».....	45
Приложение № 9 ЗАЯВЛЕНИЕ о включении/отключении SMS, PUSH, e-mail- информирования.....	46
Приложение № 10 ЗАЯВЛЕНИЕ об изменении сведений для отправки SMS - подтверждения, SMS - уведомления, e-mail - уведомления при работе в Системе «iBank».....	47
Приложение № 11 ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче оборудования для работы в Системе «iBank» ... 48	
Приложение № 12-А АКТ приема-передачи оборудования .....	49
Приложение № 12-Б АКТ приема-передачи оборудования.....	50
Приложение № 13 УВЕДОМЛЕНИЕ о расторжении ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» .....	51
Приложение № 14 ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении услуги «iBank для 1С» .....	52
Приложение № 15 Правила предоставления услуг обмена электронными документами ..... с использованием сервиса «ТХБКОМ».....	53
Приложение № 16 ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение/отключение услуг обмена электронными документами с использованием Сервиса «ТХБКОМ» .....	56

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**АРМ** – автоматизированное рабочее место (компьютер), с которого осуществляется работа Клиента с Системой «iBank».

**Атака ВК** – воздействие ВК на автоматизированные системы, ПО, АРМ, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, осуществляемое локально или через информационно-телекоммуникационные сети, в том числе через Сеть Интернет.

**Аутентификация** – процедура проверки подлинности.

**Банк** – Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

**База данных ВК** – база данных, содержащая образцы известных сигнатур ВК.

**Браузер** – используемое Клиентом для работы с Системой «iBank» прикладное программное обеспечение, предназначенное для: просмотра веб-сайтов, содержания веб-документов, компьютерных файлов и их каталогов; управления веб-приложениями; запроса веб-страниц, их обработки, вывода и перехода от одной страницы к другой; а также для решения других задач. Разрешенные для использования Клиентом при работе с Системой «iBank» наименования браузеров, а также их версии приведены в документации к соответствующим каналам обслуживания (интерфейсам, модулям) Системы «iBank», размещенной на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.

**Владелец Сертификата** – уполномоченное лицо, на имя которого выдан Сертификат Открытого ключа ЭП и которое владеет соответствующим Закрытым ключом ЭП, позволяющим с помощью средств ЭП создавать свою ЭП в ЭД.

**Вредоносный код (ВК)** – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, ПО, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, приводящая к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

**Договор** – настоящий договор дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank».

**Закрытый (секретный) ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, генерируемая (формируемая) уполномоченным лицом с использованием Системы «iBank», и предназначенная для создания ЭП в ЭД.

**Защита от ВК** – организованная деятельность по защите автоматизированных систем, ПО, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования от атак ВК и устранению их последствий.

**Защитное ПО** – специализированное программное обеспечение, используемое для осуществления защиты от ВК.

**Иное оборудование** – предоставленное Банком Клиенту специализированное программно-аппаратное устройство (оборудование), генерирующее разовые пароли.

**Иное подтверждение** – разовые пароли, полученные с использованием Иного оборудования.

**Канал связи** – канал передачи информации, в том числе Сеть Интернет, обеспечивающий Клиентам возможность по телекоммуникационным каналам общего пользования самостоятельно передавать в Банк и получать из Банка информацию.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, представленная Клиентом в Банк для открытия Счета Клиента и оформленная в соответствии с Инструкцией Банка России.

**Клиент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющее(-ий) в Банке не менее одного банковского счета или иной договор на оказание банковских услуг, предусматривающие электронный документооборот с помощью Системы «iBank», и заключивший с Банком настоящий Договор.

**Код доступа** – уникальный цифровой код, заданный Уполномоченным лицом Клиента, которому Клиентом разрешено использование каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) «Мобильное приложение «iBank для Бизнеса» для корпоративных клиентов», который известен только этому Уполномоченному лицу Клиента. Код доступа хранится в зашифрованном виде в секретном хранилище операционной системы Мобильного устройства. Код доступа невозможно восстановить. При утере или утере Кода доступа необходимо задать его заново.

На устройствах, оснащенных соответствующими датчиками, в качестве Кода доступа **могут** использоваться **биометрические персональные данные**. При этом для обработки информации содержащей сведения о **биометрических персональных данных** используются средства операционной системы Мобильного устройства. Информация о **биометрических персональных данных** не покидает

пределов Мобильного устройства. Банком при этом не осуществляется обработка биометрических персональных данных. Поддерживаются технологии Touch ID, Face ID, Android Fingerprint Authentication.

**Компрометация** – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации, а также подозрение на него.

**Компрометация ЭП** – событие, с наступлением которого возникает утрата доверия к тому, что используемые ЭП обеспечивают безопасность информации.

К событиям, связанным с Компрометацией ЭП, относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие события:

- утрата (в том числе хищение) НЭК;
- утрата НЭК с последующим обнаружением;
- увольнение (перевод на другую работу) Уполномоченного лица Клиента, имевшего доступ к ключевой информации, зафиксированной на НЭК;
- нарушение правил хранения Закрытого (секретного) ключа ЭП;
- несанкционированное копирование или подозрение на несанкционированное копирование Закрытого (секретного) ключа ЭП;
- возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение;
- случаи признания ЭП некорректной ЭП;
- ознакомление неуполномоченного лица с Закрытым (секретным) ключом ЭП, или подозрения на то, что такое ознакомление имело место быть;
- доступ неуполномоченных лиц к НЭК или подозрения на то, что такой доступ имел место быть;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с НЭК (в том числе случаи, когда НЭК вышел из строя и/или доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий неуполномоченных лиц);
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа третьих лиц к Закрытому (секретному) ключу ЭП.

**Контроль на наличие ВК** – постоянная, периодическая или эпизодическая проверка автоматизированных систем, ПО, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования с целью выявления ВК.

**Корректная ЭП (корректность ЭП)** – ЭП в ЭД, срок действия Открытого ключа ЭП которой не истек (ЭП не заблокирована и не прекращена), проверка которой Открытым ключом ЭП дает положительный результат принадлежности ЭП в ЭД Владельцу Сертификата (подтверждает подлинность ЭП в ЭД) и отсутствие искажений в ЭД, подписанном данной ЭП.

**Мобильный телефон** – переносное устройство Клиента, предназначенное для оперативной мобильной связи с Уполномоченными лицами Клиента, отправки Банком Уполномоченным лицам Клиента SMS-сообщений, являющихся SMS-подтверждением, SMS-уведомлением, а также SMS-сообщений в рамках услуги SMS, e-mail-информирование.

**Мобильное устройство** – переносное устройство Клиента, такое как смартфон или планшетный компьютер, используемое для оказания услуг дистанционного банковского обслуживания посредством каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) Мобильное приложение «iBank для Бизнеса».

**Мобильный контроль** – предоставление Клиенту возможности осуществлять контроль за Счетом (Счетами) посредством Мобильного устройства. Обеспечивается при использовании в режиме Мобильное приложение «iBank для Бизнеса».

**Мобильное приложение** – специализированное программное обеспечение, устанавливаемое на Мобильное устройство Клиента. Является неотделимой частью каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) «Мобильное приложение «iBank для Бизнеса» для корпоративных клиентов», Мобильное приложение для PUSH-сообщений «Весточка». Разработчиком мобильных приложений является АО «БИФИТ».

**Носитель электронного ключа (НЭК)** – съемный носитель, предназначенный для хранения и использования пары ключей ЭП Уполномоченного лица Клиента. Например, дискета, компакт-диск (CD/DVD), USB-флеш-накопитель (флешка, флеш-драйв), специальное устройство для хранения ключей электронной подписи, специальный носитель электронного ключа (СНЭК).

**Обработка персональных данных** – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными физических лиц, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение.

**Открытый ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, соответствующая Закрытому

(секретному) ключу ЭП, генерируемая (формируемая) Уполномоченным лицом Клиента с использованием Системы «iBank» и предназначенная для подтверждения корректности ЭП в ЭД.

**Отсутствие искажений в ЭД** – означает, что ЭД создан в Системе «iBank» без отступлений от технологии Системы «iBank», что после его создания и подписания ЭП в содержание ЭД не вносились какие-либо изменения.

**Пара ключей ЭП** – Закрытый (секретный) ключ ЭП и соответствующий ему Открытый ключ ЭП.

**ПО** – программное обеспечение.

**Сервис (услуга) «Индикатор»** – предоставляемый Клиенту посредством каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) «Интернет-Банк», «iBank для Бизнеса» сервис, предназначенный для проверки надежности контрагентов по сведениям из открытых источников. По результатам работы этого Сервиса, Клиент получает список фактов о получателе платежа, которые позволяют сделать вывод о текущем состоянии контрагента.

**Сервис (услуга) «Система быстрых платежей» «Сервис СБП»** – предоставляемый Клиенту посредством каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) «Интернет-Банк», «iBank для Бизнеса» сервис, обеспечивающий осуществление платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства и платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства).

**Сервис «ТХБКМ»** - сервис Банка, позволяющий осуществлять обмен ЭД и финансовыми сообщениями между Банком и Клиентом, благодаря совокупности программного, информационного, аппаратного и организационного обеспечения Банка и Клиента, через сеть Интернет, Web-API.

**Сертификат Открытого ключа ЭП** – документ на бумажном носителе с представленным в шестнадцатеричном виде Открытым ключом ЭП, датой начала и окончания действия Открытого ключа ЭП, подписью Владельца Сертификата, и предназначенный для подтверждения корректности ЭП и идентификации Владельца Сертификата.

**Сеть Интернет** – информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».

**Система «iBank» (Система «iBank 2»)** – корпоративная информационная система, совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком с целью предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящим Договором. Программное обеспечение Системы «iBank» разработано АО «БИФИТ». Товарный знак № 182 «iBank» принадлежит АО «БИФИТ» на основании Свидетельства на общеизвестный товарный знак от 11.05.2017 № 182.

Помимо наименования «Система «iBank», в тексте документации разработчика может также использоваться тождественное наименование – Система «iBank 2».

Система «iBank» состоит из:

- программных и аппаратных средств Банка, эксплуатируемых Банком за свой счет;
- программных и аппаратных средств (АРМ), комплектуемых и эксплуатируемых Клиентом за свой счет;
- программных и аппаратных средств связи, обеспечивающих обмен ЭД между Сторонами;
- программных средств Системы «iBank», устанавливаемых на АРМ и самостоятельно эксплуатируемых Клиентом;
- Мобильного приложения, устанавливаемого на Мобильных устройствах Клиента, и самостоятельно эксплуатируемого Клиентом.

Программный модуль «Средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ» актуальной версии, обеспечивающий хеширование, электронную подпись, шифрование файлового контейнера, закрытого (секретного) ключа ЭП, входящий в состав Системы «iBank» сертифицирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и обеспечивает защиту информации в соответствии со следующими стандартами: ГОСТ Р 34.10 2012, ГОСТ Р 34.11-94, ГОСТ Р 34.11-2012, ГОСТ 28147-89, ГОСТ Р 34.12-2015, ГОСТ Р 34.12.-2015.

Перечень разрешенных для использования Клиентом поддерживаемых Банком каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) Системы «iBank» определяется Банком и указывается в настоящем Договоре. Если Банк разрешает Клиенту одновременно использовать несколько каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) Системы «iBank», то Клиент вправе по своему усмотрению использовать любой(-ые) из них с учетом всех возможностей, особенностей и рисков, указанных в настоящем Договоре и в соответствующих руководствах пользователя по использованию каждого из

каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) Системы «iBank». Разрешенными для использования Клиентами Банка каналами обслуживания (интерфейсами, модулями) Системы «iBank», являются: «iBank для 1С», Мобильное приложение «iBank для Бизнеса» в режиме «Информационный» и «Интернет-Банк».

**Специальный носитель электронного ключа (СНЭК)** – съемное специализированное программно-аппаратное устройство (токен и т.п.) с интегрированной операционной системой со встроенным средством криптографической защиты информации (СКЗИ), подключаемое к АРМ Клиента, предназначенное для хранения и использования пары ключей ЭП Уполномоченного лица Клиента. Предоставляемый Банком Клиенту СНЭК сертифицирован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и обеспечивает ЭП в соответствии со стандартом ГОСТ Р34.10-2001. В ПрЭВМ «iBank 2» предусмотрены (реализованы) поддержка и лицензирование USB-токенов, приобретенных только у авторизованного поставщика (АО «БИФИТ», ООО «БИФИТ ЭДО») с ограничением области применения данных USB-токенов только в составе ПрЭВМ «iBank 2» и со специальными конфигурациями USB-токенов.

**Средства защиты от ВК** – программные, программно-аппаратные средства, используемые для осуществления защиты от ВК.

**Стороны** – Банк, Клиент.

**Счет Клиента** – банковский счет Клиента, открытый в Банке, и подключенный к Системе «iBank».

**Тарифы Банка** – утвержденные Банком Условия и Тарифы комиссионного вознаграждения по банковским операциям и иным услугам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте для клиентов АО «Тольяттихимбанк» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательстве Российской Федерации порядке частной практикой, действующие на дату заключения и действия Договора. Тарифы подлежат размещению на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.thbank.ru](http://www.thbank.ru), а также на стендах в дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиента. При заключении Договора по просьбе Клиента Тарифы могут быть предоставлены Клиенту на бумажном носителе.

**Телефон Клиента для экстренной связи** – номер Мобильного телефона, указанный в Сертификате Открытого ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента, наделенного правом первой подписи ЭРД, по которому Банк в оперативном порядке в любое время (круглосуточно) осуществляет информирование Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора.

**УНК** – уникальный номер контракта.

**Уполномоченное лицо Банка** – физическое лицо, работник Банка, допущенный к работе в Системе «iBank».

**Уполномоченное лицо Клиента** – физическое лицо:

1) являющееся единоличным исполнительным органом Клиента-юридического лица или индивидуальным предпринимателем, либо лицом, занимающимся частной практикой и/или иное (-ые) лицо(-а), являющееся (-иеся) работником (-ами) Клиента, указанное (-ые) в Карточке и наделенное (-ые) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации правом первой и/или второй подписи на расчетных документах;

2) являющееся единоличным исполнительным органом Клиента-юридического лица или индивидуальным предпринимателем, либо лицом, занимающимся частной практикой (при заключении настоящего Договора в целях исполнения Договора на кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой).

**Электронный документ (ЭД)** – документ, представленный в электронно-цифровой форме в виде файла (или записи в базе данных), подготовленный с помощью программного обеспечения Системы «iBank» и подписанный ЭП. В случае, если передаваемый с использованием Системы «iBank» документ (письмо, сообщение) содержит прикрепленные к нему файлы, как сам документ, так и прикрепленные к нему файлы одновременно подписываются ЭП отправителя, при этом документ с прикрепленными к нему файлами представляет собой единое целое, подписанное одной ЭП.

**Электронный расчетный документ (ЭРД)** – ЭД, являющийся основанием для совершения операций по Счету Клиента, подписанный ЭП Уполномоченных лиц Клиента, подготовленный с помощью программного обеспечения Системы «iBank» и имеющий одинаковую юридическую силу с расчетным документом, представленном на бумажном носителе.

**Электронная подпись (ЭП)** – реквизит ЭД, предназначенный для защиты данного ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Закрытого (секретного) ключа ЭП и позволяющий идентифицировать Владельца Сертификата, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД.

**IP – фильтрация** – разрешение доступа к Системе «iBank» только с одного или нескольких компьютеров с определенными IP-адресами. Информация, передаваемая в Банк, обрабатывается только в случае совпадения публичного (доступного из Сети Интернет) IP-адреса (диапазона адресов) АРМ или локальной сети Клиента, с IP-адресом (диапазоном адресов) Клиента, хранящимся в базе данных Банка.

**SMS, PUSH, e-mail – информирование** – услуга по направлению Банком SMS и PUSH-сообщений на указанный Клиентом номер Мобильного телефона и (или) e-mail - сообщений на указанный Клиентом адрес электронной почты в соответствии с условиями настоящего Договора.

**SMS, PUSH-сообщений «Весточка»– подтверждение** – использование при работе в Системе «iBank» SMS и PUSH-сообщений, содержащих разовые пароли, направляемые Банком при работе в Системе «iBank» на указанный Клиентом номер Мобильного телефона в соответствии с условиями настоящего Договора.

**SMS, PUSH, e-mail – уведомление** – направление Банком SMS-сообщений на указанный Клиентом номер Мобильного телефона или e-mail - сообщений на указанный Клиентом адрес электронной почты в целях уведомления последнего об операциях, совершенных по Счету(-ам) Клиента.

**iBank для 1С** – канал обслуживания (интерфейс, модуль) Системы «iBank», предназначенный для дистанционного банковского обслуживания непосредственно из пользовательского интерфейса систем прикладного программного обеспечения 1С: Предприятие.

**Мобильный Банк** – канал обслуживания (интерфейс, модуль) Системы «iBank», предназначенный для использования Клиентом Системы «iBank» посредством Мобильных устройств со следующими ОС: iOS, Android. Для использования данного модуля требуется установка Мобильного приложения на Мобильное(-ые) устройство(-а) Клиента. Особенности использования данного интерфейса описаны в Руководстве пользователя «Мобильный Банк для корпоративных клиентов» («Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов»), размещенном на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.

**Интернет-Банк** – канал обслуживания (интерфейс, модуль) Системы «iBank» предназначенный для использования Клиентом посредством АРМ (персональных компьютеров). Особенности использования данного интерфейса описаны в Руководстве пользователя «Интернет-Банк для корпоративных клиентов» («Internet-Банкинг для корпоративных клиентов (web-интерфейс)'), размещенном на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с настоящим Договором Банк обязуется оказывать Клиенту, а последний – оплачивать оказываемые Банком следующие услуги (в зависимости от уже заключенного договора между Банком и Клиентом):

2.1.1. Прием и исполнение ЭРД Клиента при проведении безналичных расчетов по Счетам Клиента, открытых в Банке:

в рублях:

- платежные поручения;
- заявления на аккредитив;
- инкассовые поручения;
- платежные требования;
- заявления об акцепте (включая заранее данный акцепт);
- заявления об отмене заранее данного акцепта;
- заявки на получение наличных денег;
- заявления на неснижаемый остаток;
- заявления на открытие депозитов.

в иностранной валюте:

- заявления на перевод;
- поручения на покупку или продажу (обязательную) иностранной валюты;
- поручения на обратную продажу иностранной валюты;
- поручения на конвертацию валюты;
- заявления на неснижаемый остаток;
- заявления на открытие депозитов.

2.1.2. По приему от Клиента копий документов, являющихся основаниями для проведения расчетных операций:

- договоров;

- счетов-фактур;
- товарных накладных и т.п.

2.1.3. Прием от Клиента документов, являющихся основанием для проведения по Счету Клиента валютной операции в соответствии с ч. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с приложенными к ним файлами:

- заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора);
- заявления о переоформлении УНК;
- сведения о валютных операциях;
- справки о поступлении иностранной валюты;
- справки о подтверждающих документах;
- другие документы валютного контроля.

2.1.4. Прием от Клиента ЭД при исполнении иных договоров на оказание банковских услуг, предусматривающих электронный документооборот с помощью Системы «iBank» (Договора на кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой):

- реестры выплат заработной платы работникам Клиента.

2.1.5. Прием от Клиента иных документов:

- реестры переданных на инкассо документов;
- письма и иные документы, составленные в произвольной форме;
- отзывы;
- подтверждение сделок;
- подтверждение остатков.

2.2. Настоящий Договор определяет порядок взаимодействия между Сторонами при осуществлении электронного документооборота с использованием Системы «iBank».

2.3. Настоящий Договор является типовым формуляром Банка для всех Клиентов и договором присоединения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиента с условиями настоящего Договора производит опубликование настоящего Договора в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящего Договора. Банк адресует Договор всем заинтересованным лицам и рассматривает его опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны Банка заключить Договор.

2.5. Заключение настоящего Договора между Сторонами осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Договору в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем совершения Клиентом письменного акцепта. Акцепт должен быть произведен путем передачи Банку Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) письменного **ЗАЯВЛЕНИЯ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank»**, составленного по форме **Приложения № 1 к настоящему Договору**.

Заявления о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» подписывается уполномоченным лицом Клиента.

Подписание Клиентом Заявления о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» является его согласием на принятие и присоединение к Договору, а также влечет обязательство неукоснительно соблюдать условия Договора.

Заявление о присоединении с подписью уполномоченного лица Банка и отметкой Банка о регистрации и присвоении номера Договора в программе учета заключенных Банком договоров), является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Один экземпляр Заявления о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank», выполненного на бумажном носителе, остается в Банке.

Второй экземпляр Заявления о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank», выполненного на бумажном носителе, передается Клиенту.

2.6. Права и обязанности Сторон возникают с момента заключения настоящего Договора. Момент заключения настоящего Договора определяется и подтверждается отметкой Банка об акцепте (отметки Банка о регистрации и присвоении номера Договора в программе учета заключенных Банком договоров) **ЗАЯВЛЕНИЯ о присоединении к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к настоящему Договору)**. Отметка об акцепте проставляется Банком после проверки информации и документов, представленных Клиентом, их соответствия условиям работы в Системе «iBank».



2.7. Порядок действия Клиента по заключению настоящего Договора и подключение Клиента (Уполномоченных лиц Клиента) к Системе «iBank» определен в РЕГЛАМЕНТЕ подключения Клиента к Системе «iBank» (Приложение № 2 к настоящему Договору).

2.8. Настоящий Договор распространяется на все Счета Клиента, подключенные к Системе «iBank».

2.9. Подключение Счета Клиента к Системе «iBank», производится в соответствии с **ЗАЯВЛЕНИЕМ о присоединении к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к настоящему Договору)** или **ЗАЯВЛЕНИЕМ о подключении/отключении Счета Клиента к Системе «iBank» (Приложение № 3 к настоящему Договору)**.

2.10. Настоящий Договор является неотъемлемой частью соответствующего договора банковского счета, регулирующего взаимоотношения Сторон по обслуживанию Счета Клиента, или Договора на кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой.

2.11. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Тольяттихимбанк».

Сокращенное фирменное наименование: АО «Тольяттихимбанк»

ИНН 6320007246, КПП 632401001, ОГРН 1026300001881,

К/с 30101810000000000838 в РКЦ Тольятти, БИК 043678838.

Адрес места нахождения: 445009, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

Генеральная лицензия Банка России от 03.07.2015 № 2507.

### 3. ЗАВЕРЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН

3.1. Стороны признают, что используемый в составе Системы «iBank» программный модуль «Средство криптографической защиты информации «Крипто-КОМ 3.5», а также используемое совместно с Системой «iBank» программное обеспечение, обеспечивающие шифрование, контроль целостности, разграничение доступа и подписание ЭД Корректной ЭП, а также разрешенные Банком для использования Клиентом совместно с Системой «iBank» СНЭК, достаточны для обеспечения конфиденциальности информации при её передаче по сетям передачи данных, в т.ч. по Сети Интернет, защиты передаваемой информации от несанкционированного доступа, контроля целостности ЭД, подтверждения авторства и подлинности ЭД.

3.2. Стороны признают, что используемые ими по настоящему Договору Система «iBank» и каналы связи являются достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при обработке, хранении, приеме и передаче информации.

**Требования к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank» установлены Приложением № 4 к настоящему Договору.**

Повышение уровня информационной безопасности при работе в Системе «iBank» может быть достигнуто при подключении режимов **IP – фильтрации, SMS, PUSH – подтверждения или иного подтверждения с использованием оборудования, переданного Банком Клиенту, а также услуги SMS, e-mail, PUSH – информирования.**

3.3. Стороны признают, что подделка ЭП уполномоченных лиц Сторон, то есть создание Корректной ЭП ЭД от имени Сторон, невозможна без знания Закрытых (секретных) ключей ЭП соответствующих ЭП уполномоченных лиц Сторон.

3.4. Стороны признают, что подтверждение Открытым ключом ЭП корректности ЭП при передаче ЭД позволяет достоверно установить, что ЭД исходит от Стороны по Договору, ЭП уполномоченного лица которой содержится в ЭД и является подлинным.

3.5. Стороны признают, что после подписания ЭД ЭП изменение, добавление или удаление символов значимых данных ЭД (данных, участвующих в расчёте ЭП) делает ЭП некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

3.6. Стороны признают, что произвольное изменение ЭД, заверенного ЭП означает, что ЭД создан в Системе «iBank» с отступлениями от технологии Системы «iBank», что ЭД создан с искажением.

3.7. Стороны признают, что Открытый ключ ЭП Уполномоченного лица Клиента, содержащийся в Сертификате Открытого ключа ЭП Владельца Сертификата, принадлежит соответствующему Уполномоченному лицу Клиента.

3.8. Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных ЭД, подписанных ЭП уполномоченных лиц другой Стороны, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами и оформленных в соответствии с требованиями

действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать ЭД, подписанные необходимым количеством ЭП, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

3.9. Стороны признают, что сканированные копии документов, переданные вложенными файлами по Каналам связи с использованием Системы «iBank», вместе с сопроводительным письмом, подписанным необходимыми ЭП, юридически эквивалентны получению копий документов, заверенных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.10. Стороны признают, что получение Клиентом выписок по Счету Клиента, подписанных ЭП Уполномоченного лица Банка, равнозначно получению выписок по Счету Клиента на бумажном носителе.

3.11. Стороны признают, что ЭД с ЭП, передаваемые по Системе «iBank», являются доказательным материалом для решения спорных вопросов, которые подлежат урегулированию в соответствии с **ПОРЯДКОМ урегулирования разногласий в связи с использованием ЭД (Приложение № 5 к настоящему Договору)**. ЭД, не имеющие необходимого количества ЭП, при наличии спорных вопросов не являются доказательным материалом.

3.12. Стороны гарантируют сохранение конфиденциальности, а также достоверность информации, содержащейся в формируемых и передаваемых ЭД в соответствии с настоящим Договором.

3.13. Стороны признают, что все заявления, уведомления, акты, предусмотренные настоящим Договором и указанные в приложениях к Договору, за исключением:

– **ЗАЯВЛЕНИЯ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к настоящему Договору)**,

могут быть представлены Клиентом в Банк как на бумажном носителе, так и в форме ЭД, подписанного ЭП Уполномоченного лица Клиента, переданного по Системе «iBank».

3.14. Стороны признают, что используемые для шифрования данных при передаче по Сети Интернет следующие криптографические алгоритмы шифрования/хеширования достаточны для обеспечения конфиденциальности информации при её передаче по сетям передачи данных, в т. ч. по Сети Интернет, защиты передаваемой информации от несанкционированного доступа:

3.14.1. Для канала обслуживания (интерфейса, модуля) iBank для 1С:  
TLS\_ECDHE\_RSA\_WITH\_AES\_256\_GCM\_SHA384

3.14.2. Для каналов обслуживания (интерфейсов, модуля) «iBank для Бизнеса» в зависимости от используемой Клиентом операционной системы Мобильного устройства, а также для канала обслуживания (интерфейса, модуля) «Интернет-Банк» в зависимости от используемого Клиентом Браузера и операционной системы АРМ:

TLS\_ECDHE\_RSA\_WITH\_AES\_256\_GCM\_SHA384, TLS\_ECDHE\_RSA\_WITH\_AES\_256\_CBC\_SHA,  
TLS\_ECDHE\_RSA\_WITH\_AES\_128\_GCM\_SHA256, TLS\_ECDHE\_RSA\_WITH\_3DES\_EDE\_CBC\_SHA,  
TLS\_ECDHE\_RSA\_WITH\_AES\_128\_CBC\_SHA256, TLS\_ECDHE\_RSA\_WITH\_AES\_128\_CBC\_SHA,  
RSA\_WITH\_AES\_128\_CBC\_SHA256.

3.15. Клиент соглашается с получением услуг с использованием Системы «iBank» через Сеть Интернет, осознавая, что Сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести все риски, связанные с подключением его АРМ и Мобильных устройств к Сети Интернет, возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при работе через Сеть Интернет. Стороны также признают, что выход из строя АРМ, Мобильных устройств Клиента в результате вмешательства третьих лиц через Сеть Интернет рассматривается как выход из строя по вине Клиента.

3.16. Стороны признают, что создание Корректной ЭП ЭД возможно исключительно с использованием Пары ключей ЭП.

3.17. Стороны признают, что по содержанию ЭД, подписанного ЭП, и Открытого ключа ЭП невозможно определить Закрытый (секретный) ключ ЭП.

3.18. Стороны признают, что Клиент несет полную ответственность за обеспечение конфиденциальности и сохранность своих Закрытых (секретных) ключей ЭП, а также за действия своего персонала.

3.19. Стороны признают, что Клиент может иметь несколько Пар ключей ЭП, каждому Закрытому (секретному) ключу ЭП соответствует собственный Открытый ключ ЭП.

3.20. Стороны признают, что ЭД, подписанные ЭП Клиента, а также журналы учета ЭД, ведущиеся в Системе «iBank», журналы учета действий Клиента в Системе «iBank» могут быть представлены Банком в качестве доказательств в случае рассмотрения спора, возникшего в результате применения Системы «iBank».

3.21. Уполномоченные лица Клиента самостоятельно формируют свои Пары ключей ЭП в процессе сеанса работы с Системой «iBank».

3.22. Клиент признает все ЭД, направленные им или полученные посредством Системы «iBank», равнозначными документами на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных должностных лиц и заверенными печатями (при наличии) Сторон.

3.23. Стороны признают, что все Заявления, поименованные в качестве приложений к настоящему Договору, за исключением ЗАЯВЛЕНИЯ о присоединении к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к настоящему Договору) может быть передано в Банк либо на бумажном носителе, либо в виде ЭД с помощью Системы «iBank».

**ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к настоящему Договору) передается в Банк только на бумажном носителе.**

3.24. Стороны признают, что датой и временем отправки Клиенту SMS, PUSH или e-mail сообщения, являющегося SMS – подтверждением, SMS, e-mail – уведомлением, или сообщением в рамках услуги SMS, PUSH, e-mail – информирование, являются дата и время, определенные по системным часам аппаратных средств Банка в момент записи информации об отправке сообщения в протокол работы Системы «iBank».

3.25. Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что на дату заключения Договора:

– заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации (для резидентов РФ);

– заключение Договора и его исполнение не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации и законодательства страны регистрации Клиента (для нерезидентов РФ).

## 4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ

### 4.1. Общие условия обслуживания по настоящему Договору:

4.1.1. Обслуживание Клиента с использованием Системы «iBank» осуществляется Банком в соответствии с настоящим Договором, нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Банк осуществляет прием ЭД, передаваемых по Системе «iBank», круглосуточно, за исключением времени проведения Банком регламентных (профилактических) работ в Системе «iBank», о чем Банк предупреждает Клиента не менее чем за 1 (один) календарный день до начала проведения регламентных (профилактических) работ, путем направления соответствующего уведомления по Системе «iBank».

Иные обязательства по настоящему Договору исполняются Банком ежедневно с 9:00 до 18:00 (в пятницу – с 9:00 до 16:45) часов самарского времени за исключением выходных и праздничных дней.

4.1.3. ЭД, направляемые Клиентом в Банк с использованием Системы «iBank», составляются Клиентом с использованием имеющихся в Системе «iBank» шаблонов (форм) документов, с учетом требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, а при отсутствии таких шаблонов – в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.4. Сроки исполнения ЭРД:

А) ЭРД, при проведении безналичных расчетов по Счетам Клиента, открытых в рублях РФ, поступившие в Банк до 19:00 часов самарского времени, принимаются Банком к исполнению текущим днем (День Т), ЭРД, поступившие после 19:00 часов самарского времени принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем (День Т+1), за исключением ЭРД, порядок исполнения, сроки, исполнения которых установлены иными договорами между Банком и Клиентом.

Б) ЭРД, при проведении безналичных расчетов по Счетам Клиента, открытых в иностранной валюте, а также по операциям Клиента в рублях РФ, содержащие признаки валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», поступившие в Банк до 17:00 часов, а в пятницу – до 16:00 часов самарского времени, принимаются Банком к исполнению:

- с отметкой «срочный» текущим днем с датой валютирования День Т;

- с отметкой «обычный» текущим днем с датой валютирования День Т+1, Т+2;

ЭРД, поступившие после 17:00 часов, а в пятницу – после 16:00 часов самарского времени, принимаются Банком к исполнению:

- с отметкой «срочный» следующим рабочим днем с датой валютирования День Т;

- с отметкой «обычный» следующим рабочим днем с датой валютирования День T+1, T+2 за исключением ЭРД, порядок исполнения, сроки исполнения которых установлены иными договорами между Банком и Клиентом.

В) Прием от Клиента ЭД, являющихся основаниями для проведения расчетных операций, и ЭД, являющихся основанием для проведения по Счету Клиента валютной операции в соответствии с ч. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» с приложенными к ним файлами, поступившие в Банк по самарскому времени до 17:00 часов, а в пятницу – до 16:00 часов самарского времени, принимаются Банком к исполнению:

- с отметкой «срочный» текущим днем с датой валютирования День T;
- с отметкой «обычный» текущим днем с датой валютирования День T+1, T+2;

ЭД, поступившие после 17:00 часов, а в пятницу – после 16:00 часов самарского времени, принимаются Банком к исполнению:

- с отметкой «срочный» следующим рабочим днем с датой валютирования День T;
- с отметкой «обычный» следующим рабочим днем с датой валютирования День T+1, T+2.

4.1.5. ЭРД, поступившие в Банк на исполнение в нерабочий день (выходной и/или нерабочий праздничный день в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) принимаются Банком к исполнению в следующий за ним рабочий день (День T+1 или День T+2).

4.1.6. ЭД, направляемые Клиентом в Банк по Системе «iBank», должны быть подписаны Корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, наделенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации правом подписи соответствующего ЭД. В случае нарушения данного требования ЭД Банком на исполнение не принимается.

4.1.7. ЭРД, направляемые Клиентом в Банк по Системе «iBank», должны быть подписаны Корректной ЭП любого Уполномоченного лица Клиента, наделенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации правом первой подписи на расчетных документах, и Корректной ЭП любого Уполномоченного лица Клиента, наделенного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации правом второй подписи на расчетных документах (при его наличии).

В случае нарушения данного требования ЭРД Банком на исполнение не принимается.

4.1.8. При получении ЭД Клиента Банк производит проверку корректности ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в том числе проверяет Отсутствие искажений в ЭД. В случае признания ЭП Уполномоченного лица Клиента Корректной ЭП, в том числе подтверждении Отсутствия искажений в ЭД, Банк принимает ЭД к исполнению. В случае, если ЭП Уполномоченного лица Клиента признана Банком некорректной ЭП, в том числе в ЭД выявлены искажения ЭД, ЭД к исполнению не принимается.

4.1.9. Подтверждением о получении Банком ЭД Клиента является переход документа в Системе «iBank» в статус «Доставлен».

4.1.10. Подтверждением об исполнении или неисполнении Банком ЭД Клиента является переход документа в Системе «iBank» из статуса «На обработке» в статус «Исполнен» или «Отвергнут» (с указанием причины неисполнения).

4.1.11. Система «iBank» дает возможность Клиенту знакомиться с выписками по Счету Клиента в любое время. При отображении в Системе «iBank» статуса выписки как «Предварительная», информация об операциях по Счету Клиента не является окончательной. Окончательный статус выписки устанавливается Банком не позднее 13:00 рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету Клиента.

В случае, если Банк предоставил Клиенту надлежащим образом оформленные документы посредством Системы «iBank» (ЭД, подписанные ЭП Банка), Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в предоставлении на бумажном носителе: выписки по Счету Клиента и исполненных ЭРД, переданных в Банк с использованием Системе «iBank», и иных ЭД.

4.1.12. В качестве единой шкалы времени при работе в Системе «iBank» используется местное время по месту расположения Головного офиса Банка. Контрольным является время, установленное на системных часах аппаратных средств Банка.

4.1.13. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих АРМ и Мобильных устройств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных АРМ, Мобильных устройств, Кодов доступа, НЭК, СНЭК, Иного оборудования от несанкционированного доступа и воздействия ВК.

4.1.14. При обмене ЭД датой получения ЭД является дата доставки ЭД Системой «iBank», Датой отправки – Дата передачи ЭД в Систему «iBank».

4.1.15. Совокупный размер вложенных файлов, направляемых по Системе, в т.ч. упакованных программами сжатия данных, не должен превышать размера, установленного в Системе.

4.1.16. Документация по использованию Системы «iBank», размещенная на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>, по мере внесения в неё изменений разработчиком Системы «iBank», может быть в любое время заменена Банком на более актуальную без предварительного уведомления Клиента.

#### **4.2. Регистрация (активация)/блокирование/разблокирование/прекращение действия (аннулирование) ЭП Уполномоченных лиц Клиента:**

4.2.1. Срок действия ЭП Уполномоченного лица Клиента устанавливается Банком, но не может быть более 1 (Одного) года 3 (Трех) месяцев с даты регистрации (активации ЭП) Банком Сертификата Открытого ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента. Срок действия ЭП Уполномоченного лица Клиента и дата регистрации (активации ЭП) Банком Сертификата Открытого ключа ЭП Уполномоченного лица ЭП указываются в Сертификате Открытого ключа ЭП.

4.2.2. Блокирование (приостановление действия)/прекращение действия (аннулирование) ЭП (пары ключей ЭП) Уполномоченных лиц Клиента осуществляется по заявлению Клиента или без такого заявления (по инициативе Банка) в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.2.3. Блокирование (приостановление действия) ЭП (пары ключей ЭП) Уполномоченных лиц Клиента осуществляется Банком по заявлению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк **ЗАЯВЛЕНИЯ о блокировании/разблокировании/прекращении действия (аннулировании) ЭП**, составленного по форме **Приложения № 6** к настоящему Договору;

4.2.4. Прекращение действия (аннулирование) ЭП (пары ключей ЭП) Уполномоченных лиц Клиента осуществляется Банком по заявлению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк **ЗАЯВЛЕНИЯ о блокировании/разблокировании/прекращении действия (аннулировании) ЭП**, составленного по форме **Приложения № 6** к настоящему Договору;

4.2.5. Блокирование (приостановление действия)/прекращение действия (аннулирование) ЭП Уполномоченных лиц Клиента может осуществляться Банком без заявления Клиента (по инициативе Банка) в соответствии с условиями настоящего Договора в день наступления хотя бы одного из следующих событий:

- в случае наличия у Банка информации о Компрометации ЭП;
- при истечении срока полномочий Уполномоченных лиц Клиента и непредставлении в Банк документов, подтверждающих продление полномочий Уполномоченных лиц Клиента;
- при истечении срока действия Открытого ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента, указанного в Сертификате Открытого ключа ЭП;
- при поступлении от Клиента в Банк **УВЕДОМЛЕНИЯ о расторжении Договора, составленного по форме Приложения № 13** к настоящему Договору;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документами (в том числе методическими рекомендациями) Банка России и настоящим Договором.

4.2.6. Разблокирование (возобновление действия) ЭП Уполномоченных лиц Клиента осуществляется Банком:

– в случае блокирования ЭП Уполномоченных лиц Клиента по инициативе Клиента – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения **ЗАЯВЛЕНИЯ о блокировании/разблокировании/прекращении действия (аннулировании) ЭП**, составленного по форме **Приложения № 6** к настоящему Договору;

– в случае блокирования ЭП Уполномоченных лиц Клиента по инициативе Банка – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения обстоятельств, явившихся основанием для блокировки ЭП.

4.2.7. Блокированные ЭП Уполномоченных лиц Клиента в случае неполучения Банком заявления от Клиента об их разблокировании прекращают свое действие в срок, установленный в Сертификате Открытого ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента.

4.2.8. Стороны обеспечивают сохранность недействующих ЭП (блокированных ЭП, ЭП, прекращенных (аннулированных) по заявлению Клиента или ЭП срок действия Открытых ключей ЭП которых истек) в соответствии с настоящим Договором.

При этом недействующие ЭП хранятся те же сроки, что и ЭД, подписанные такими ЭП.

#### **4.3. IP-Фильтрация:**

4.3.1. При подключении Клиента к Системе «iBank» режим IP-фильтрации подключается Банком только по желанию Клиента на основании **ЗАЯВЛЕНИЯ о подключении/отключении режима IP-фильтрации/изменении IP-адреса при работе в Системе «iBank»**, составленного по форме **Приложения № 8** к настоящему Договору.

4.3.2. Клиент вправе отказаться от использования в своей работе в Системе «iBank» режима IP-фильтрации, если такой режим был подключен Банком Клиенту.

Отключение режима IP-фильтрации, осуществляется Банком по заявлению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк **ЗАЯВЛЕНИЯ о подключении/отключении режима IP-фильтрации при работе в Системе «iBank»**, составленного по форме **Приложения № 8** к настоящему Договору.

4.3.3. Подключение режима IP-фильтрации/изменение IP-адреса Клиента осуществляется Банком по заявлению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк **ЗАЯВЛЕНИЯ о подключении/отключении режима IP-фильтрации/изменении IP-адреса при работе в Системе «iBank»**, составленного по форме **Приложения № 8** к настоящему Договору.

4.3.4. За предоставление услуг, связанных с подключением/отключением режима IP-фильтрации, изменении IP-адреса при работе в Системе «iBank», комиссионное вознаграждение Банком не взимается.

#### **4.4. Услуга SMS, PUSH, e-mail-информирование:**

4.4.1. Доступ к настройкам **SMS, PUSH, e-mail-информирования** в Системе «iBank» является платным и предоставляется только на основании заявления Клиента с уплатой Клиентом Банку соответствующего комиссионного вознаграждения за данную услугу в соответствии с Тарифами Банка.

4.4.2. Клиент, желающий воспользоваться услугой **SMS, PUSH, e-mail-информирования**, при заключении настоящего Договора, делает соответствующую отметку в **ЗАЯВЛЕНИИ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к настоящему Договору)**.

Клиент, заключивший настоящий Договор без одновременного предоставления услуги **SMS PUSH, e-mail-информирования** и желающий воспользоваться данной услугой в период действия настоящего Договора, либо заключивший настоящий Договор с одновременным предоставлением услуги **SMS, PUSH, e-mail-информирования** и желающий отключить данную услугу, предоставляет в Банк **ЗАЯВЛЕНИЕ о включении/отключении SMS, PUSH, e-mail-информирования** Клиента, оформленное по форме **Приложения № 9** к настоящему Договору, содержащее соответствующие отметки.

4.4.3. Клиент самостоятельно настраивает в Системе «iBank» следующие виды уведомлений и содержащуюся в них информацию:

- о просмотре выписки по Счету Клиента;
- о входе в Систему «iBank»;
- о движении денежных средств по Счету Клиента;
- о поступлении ЭД в Банк;
- о текущем остатке по Счету Клиента;
- о входе в систему;
- о входящих банковских письмах;
- о движении средств по Счету;
- Выписка по Счету;
- о поступлении в Банк документа;
- о присвоении документу статуса «Отвергнут»;
- об изменении статуса ключа;
- о текущих остатках;
- об изменении параметров мониторинга.

Клиент самостоятельно выбирает способ отправки информационных сообщений:

- SMS сообщения;
- PUSH-сообщений «Весточка»;
- e-mail сообщения.

#### **4.5. SMS, PUSH – подтверждение:**

4.5.1. SMS, PUSH - сообщение, направляемое на мобильный телефон Уполномоченного лица либо иного работника Клиента, содержащее разовый пароль, который должен быть введен в поля ввода, предлагаемые Системой «iBank», и который используется только для подтверждения Клиентом права доступа к Системе «iBank».

4.5.2. Изменение телефона SMS, PUSH – подтверждения осуществляется Банком по заявлению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк **Заявления об изменении сведений для отправки SMS - подтверждения, SMS - уведомления, e-mail - уведомления при работе в Системе iBank**, составленного по форме **Приложения № 10** к настоящему Договору.

#### **4.6. SMS, PUSH, e-mail – уведомление:**

4.6.1. SMS, PUSH, e-mail – уведомление направляется Банком посредством SMS, PUSH - подтверждения на указанный Клиентом номер Мобильного телефона или e-mail - сообщения на указанный Клиентом адрес электронной почты в целях уведомления последнего об операциях,

совершенных по Счету(-ам) Клиента.

4.6.2. Изменение телефона SMS, PUSH – уведомления осуществляется Банком по заявлению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления в Банк Заявления об изменении сведений для отправки SMS - подтверждения, SMS - уведомления, e-mail - уведомления при работе в Системе iBank, составленного по форме Приложения № 10 к настоящему Договору.

#### **4.7. Услуга Мобильный контроль.**

**Данная услуга предоставляется только на основании заявления Клиента с уплатой Клиентом Банку соответствующего комиссионного вознаграждения за данную услугу в соответствии с Тарифами Банка.**

4.7.1. При использовании Услуги Клиенту предоставляется возможность выполнять с использованием Мобильных устройств следующие действия:

- просматривать список Счетов Клиента;
- просматривать остатки по Счетам Клиента;
- получать выписки по Счетам Клиента;
- просматривать список платежных поручений;
- просматривать выбранное платежное поручение;
- просматривать банковские реквизиты Счетов Клиента;
- отправлять выбранное платежное поручение на печать.

4.7.2. Для получения услуги Клиент может использовать только Мобильные устройства, соответствующие техническим требованиям, указанным в руководствах пользователя к соответствующим каналам обслуживания (интерфейсам, модулям): «Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов», размещенных на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.

4.7.3. Клиент может выполнить следующие действия, используя предназначенный для этого канал обслуживания (интерфейс, модуль) Системы «iBank», выполнив последовательность действий, указанных в руководствах пользователя к соответствующим каналам обслуживания (интерфейсам, модулям): «Mobile-Банкинг для корпоративных клиентов», размещенных на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>:

4.7.3.1. Передать Банку заявку на подключение услуги.

4.7.3.2. По мере необходимости самостоятельно отключить услугу или изменить следующие настройки, определяющие параметры доступа к услуге: Мобильные устройства, номера телефонов для Мобильных устройств, фамилии имена отчества и должности своих работников.

4.7.4. Банком разрешена анонимная регистрация Мобильных устройств Клиента.

4.7.5. Банк выполняет заявку на подключение услуги в срок не более 2-х (двух) рабочих дней.

4.7.6. Для защиты от несанкционированного доступа к конфиденциальной информации Клиента посредством Мобильного устройства Уполномоченное лицо Клиента может использовать следующие средства и способы улучшения безопасности Мобильного устройства:

- установить пароль на разблокировку Мобильного устройства;
- активировать защиту SIM-карты PIN-кодом;
- включить шифрование данных на Мобильном устройстве, если данная функциональность не активирована на устройстве по умолчанию;
- если устройство оснащено датчиком отпечатка пальца, использовать его для разблокировки Мобильного устройства и аутентификации в Мобильном приложении. В Мобильном приложении реализована поддержка технологий Touch ID и Android Fingerprint Authentication;
- установить на Мобильное устройство и регулярно обновлять специальное (антивирусное) программное обеспечение, предназначенное для защиты от воздействия ВК;
- не использовать при работе с Системой «iBank» беспроводные точки доступа в Сеть Интернет, о безопасности использования которых, достоверно не известно (например, точки беспроводного доступа, расположенные в кафе, гостиницах и в иных публичных местах).

#### **4.8. Услуга iBank для 1С.**

**Данная услуга предоставляется только на основании заявления Клиента с уплатой Клиентом Банку соответствующего комиссионного вознаграждения за данную услугу в соответствии с Тарифами Банка.**

4.8.1. При использовании Услуги Клиенту предоставляется возможность выполнять следующие действия:

- передавать документы, сформированные в своей системе бухгалтерского учета в Банк;
- получать документы из Банка внутри своей бухгалтерской системы.

4.8.2. Подключение Клиента к каналу обслуживания (интерфейсу, модулю) «iBank для 1С»

осуществляется Банком на основании письменного **ЗАЯВЛЕНИЯ на подключение Услуги iBank для 1С** по форме **Приложения № 14** к настоящему Договору в течение 2-х рабочих дней с даты получения данного **ЗАЯВЛЕНИЯ** Банком.

4.8.3. Особенности использования данного интерфейса описаны в Руководстве пользователя «Модуль «iBank для 1С:Предприятия» (обычное приложение)», а также в Руководстве пользователя «Модуль «iBank для 1С:Предприятия» (управляемое приложение)», которые размещены на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.

#### **4.9. Услуга «Сервис СБП».**

Данная услуга предоставляется Клиенту с взиманием соответствующего комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

4.9.1. При использовании Услуги Клиенту предоставляется возможность выполнять следующие действия:

– осуществлять платежи юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства);

– осуществлять платежи физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода (за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги), платежей физических лиц в пользу физических лиц по инициативе получателя средств, платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц (за исключением выплаты заработной платы, а также платежей юридических лиц, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства).

4.9.2. Подключение Клиента к Сервису СБП осуществляется самостоятельно в соответствии с разделом «**Система быстрых платежей**» Руководства пользователя «**Интернет-Банк для корпоративных клиентов**», размещенном на сайте Банка в Сети Интернет по адресу: [https://ibank.thbank.ru/docs/Corporate\\_Internet-Banking\\_WEB\\_Guide.pdf](https://ibank.thbank.ru/docs/Corporate_Internet-Banking_WEB_Guide.pdf).

#### **4.10. Услуга Сервис «ТХБКМ»**

Данная услуга предоставляется только на основании заявления Клиента с уплатой Клиентом Банку соответствующего комиссионного вознаграждения за данную услугу в соответствии с Тарифами Банка.

4.10.1. Сервис «ТХБКМ» предоставляется Клиентам в рамках обслуживания с использованием Системы «iBank» и только в случае доступности Системы «iBank».

4.10.2. Взаимодействие Сторон регламентировано Правилами предоставления услуг обмена электронными документами с использованием Сервиса «ТХБКМ» (Приложение № 15 к настоящему Договору).

4.10.3. Доступ к Сервису «ТХБКМ» прекращается в случаях, определенных в п.10.4. Договора.

4.11. Для разрешения возможных споров в Банке ведутся контрольные архивы ЭД подписанных ЭП, а также архивы Открытых ключей ЭП. Хранение контрольных архивов ЭД осуществляется не менее 5 (Пяти) лет с момента проведения операции.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Клиент обязан:**

5.1.1. Предоставить в Банк документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента, в том числе, предоставить в Банк документы, подтверждающие предоставление Уполномоченным лицам Клиента права первой и/или второй подписи (при наличии) на расчетных документах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, соответствующим договором, регулирующим взаимоотношения Сторон по обслуживанию Счета Клиента и настоящим Договором.

При изменении состава Уполномоченных лиц Клиента и/или изменении полномочий Уполномоченных лиц Клиента, незамедлительно представлять в Банк информацию и документы о таких изменениях.

5.1.2. Использовать оборудование и ПО, соответствующие **ТРЕБОВАНИЯМ**, изложенным в разделе «**Требования**» Полного руководства пользователя «**Интернет-Банк для корпоративных клиентов**» («**Internet-Банкинг для корпоративных клиентов (Web-интерфейс)**»), размещенного на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.



5.1.3. Подключаться к Системе «iBank», генерировать (формировать) ЭП (Пару ключей ЭП) Уполномоченных лиц Клиента в Системе «iBank» в соответствии с **РЕГЛАМЕНТОМ подключения Клиента к Системе «iBank» (Приложение № 2 к настоящему Договору)**, выполняя перечень действий, указанных в **Полном руководстве пользователя «Интернет-Банк для корпоративных клиентов» («Internet-Банкинг для корпоративных клиентов (Web-интерфейс)»)**, размещенном на **сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>**.

Каждое Уполномоченное лицо Клиента должно самостоятельно сгенерировать (сформировать) свою ЭП (пару ключей ЭП).

При подключении новых каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) и (или) услуг Системы «iBank» самостоятельно осуществлять настройки своего АРМ в соответствии с руководством пользователя по использованию соответствующего канала обслуживания (интерфейса, модуля) Системы «iBank», размещенном на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.

5.1.4. В случае предоставления Банком Клиенту по его просьбе СНЭК – использовать СНЭК при работе в Системе «iBank» в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.1.5. Хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароли к ключам ЭП, Закрытые (секретные) ключи ЭП, НЭК, содержащие Закрытые (секретные) ключи ЭП, код доступа для аутентификации при оказании услуги Мобильный контроль, соблюдать **ТРЕБОВАНИЯ к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank» (Приложение № 4 к настоящему Договору)**.

5.1.6. Незамедлительно предоставить в Банк **ЗАЯВЛЕНИЕ о блокировании/разблокировании/прекращении действия (аннулировании) ЭП**, составленное по форме **Приложения № 6 к настоящему Договору** с целью блокирования скомпрометированной ЭП, в соответствии с условиями настоящего Договора, создать новый Закрытый (секретный) ключ ЭП, соответствующий ему Открытый ключ ЭП, установить новый пароль к ключу ЭП, используя соответствующие возможности Системы «iBank» и обратиться в Банк за активацией Сертификата открытого ключа ЭП Клиента в следующих случаях:

5.1.6.1. При Компрометации ЭП, утрате, компрометации НЭК и/или Закрытого (секретного) ключа ЭП и/или пароля к Закрытому (секретному) ключу ЭП.

5.1.6.2. При увольнении Уполномоченного лица Клиента, имевшего доступ к Закрытому (секретному) ключу ЭП Клиента и/или паролю ключа ЭП.

5.1.6.3. При обнаружении какого-либо ВК в АРМ.

5.1.6.4. При выявлении фактов несанкционированного доступа к Системе «iBank» или фактов несанкционированного списания со счета(-ов) Клиента денежных средств.

5.1.6.5. При смене руководителя(-ей), для удостоверения ЭП которых были созданы и зарегистрированы в Системе «iBank» ключи ЭП и/или иных лиц, на имя которых были созданы и зарегистрированы в Системе «iBank» ключи ЭП.

5.1.6.6. В случае перевода в другое подразделение (на другую должность), исключения из функциональных обязанностей Уполномоченного лица Клиента выполнения работ в Системе «iBank».

5.1.6.7. При изменении данных, указанных в Сертификате Открытого Ключа ЭП, и позволяющих идентифицировать Клиента (наименование Клиента, телефон и т.д.) и Владельца Сертификата (фамилии, имени, отчества, должности, паспортных данных, группы подписи и т.д.).

5.1.6.8. При изменении состава Уполномоченных лиц Клиента.

5.1.6.9. По требованию Банка.

5.1.7. Организовать и провести служебное расследование по факту Компрометации ЭП, результаты которого должны быть отражены в Акте, представленном в Банк.

5.1.8. Регулярно, но не реже одного раза в 5 (пять) рабочих дней, осуществлять вход в Систему «iBank» (устанавливать сеанс связи с Банком) для получения и просмотра информационных сообщений, уведомлений и иной информации исходящей от Банка.

5.1.9. Знакомиться с информацией, публикуемой Банком в соответствии с разделом 9 настоящего Договора, не реже 1 (одного) раза в 5 (пять) рабочих дней.

5.1.10. При возникновении споров, связанных с использованием Системы «iBank», предоставлять по письменному запросу Банка необходимые документы и информацию, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД и другие документы и информацию, относящиеся к спорному ЭД.

5.1.11. При расторжении и/или прекращении настоящего Договора, прекращении пользования СНЭК, предоставленного(-ых) Банком:

– вернуть СНЭК в Банк по **АКТУ приема-передачи оборудования**, составленного по **форме Приложения № 12-Б** к настоящему Договору,

или

– предоставить заявление, оформленное в произвольной форме, с объяснением причин невозможности их возврата.

5.1.12. При заключении настоящего Договора – сообщить Банку посредством заполнения соответствующих разделов **ЗАЯВЛЕНИЯ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к Договору):**

1) федеральный номер Мобильного телефона Клиента и адрес электронной почты, на которые будут приниматься SMS-сообщения или e-mail-сообщения от Банка - о проведенных на основании ЭРД операциях по Счету (Счетам) (**SMS, e-mail - уведомление**);

2) федеральный номер Мобильного телефона Клиента на который будет приниматься SMS-сообщения содержащее разовый пароль для подтверждения Клиентом права доступа к Системе «iBank» (**SMS, PUSH-подтверждение**).

5.1.13. При желании иметь дополнительный номер Мобильного телефона Клиента или адрес электронной почты, на который будут приниматься SMS, e-mail сообщения от Банка, переданные в порядке уведомления или информирования Клиента – предоставить в Банк **Заявления об изменении сведений для отправки SMS - подтверждения, SMS - уведомления, e-mail - уведомления при работе в Системе iBank** оставленное по форме **Приложения № 10** к настоящему Договору.

5.1.14. В случае предоставления для получения SMS-сообщений номера Мобильного телефона, принадлежащего физическому лицу, получить в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», согласие у этого физического лица на передачу Банку его номера Мобильного телефона и согласие на использование этого номера Мобильного телефона для получения SMS-сообщений о совершенных операциях по счету (счетам). Банк обрабатывает указанный номер Мобильного телефона как обезличенные персональные данные.

5.1.15. Нести ответственность за полноту, достоверность и своевременность предоставления сведений о номере Мобильного телефона для информирования о совершенных операциях по счету (счетам).

В случае указания неверного номера Мобильного телефона для получения SMS-сообщений – компенсировать Банку выплаты по претензии владельца неверно указанного номера Мобильного телефона, если таковые выплаты имелись и подтверждены Банком документально.

5.1.16. В случае изменения или утраты номера Мобильного телефона, указанного для получения SMS-сообщений, по каким-либо причинам (замена, кража, утеря и т.п.) – **незамедлительно, в течение дня, в котором произошло изменение или утрата данного телефонного номера**, уведомить об этом Банк путем предоставления в Банк **Заявления об изменении сведений для отправки SMS - подтверждения, SMS - уведомления, e-mail - уведомления при работе в Системе iBank**, составленное по форме **Приложения № 10** к настоящему Договору.

5.1.17. В случае изменения адреса электронной почты, утраты или компрометации имени пользователя (логина) и (или) пароля для доступа к электронному почтовому ящику незамедлительно, в течение дня, в котором произошло изменение, утрата или компрометация, уведомить об этом Банк путем предоставления в Банк **Заявления об изменении сведений для отправки SMS - подтверждения, SMS - уведомления, e-mail - уведомления при работе в Системе iBank**, составленное по форме **Приложения № 10** к настоящему Договору, при этом ввести измененный адрес электронной почты в настройки Системы «iBank», используя соответствующие возможности Системы «iBank».

5.1.18. Письменно уведомлять Банк об изменении Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право подписи финансовых документов, и об изменении персональных данных Уполномоченных лиц Клиента, которые могут повлиять на выполнение Банком обязательств, в том числе номеров телефона и факса и т.д., не позднее дня, следующего за днем таких изменений

5.1.19. Письменно информировать Банк об изменениях иных, не указанных в п.п. 5.1.16 – 5.1.18 Договора сведений, содержащихся в **ЗАЯВЛЕНИИ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» (Приложение № 1 к Договору)**.

5.1.20. Не допускать нарушений условий тарифного плана оператора связи, в результате которых происходит блокировка приема входящих SMS-сообщений на Мобильный телефон, указанный для получения SMS-сообщений.

5.1.21. Во избежание рисков, связанных с осуществлением несанкционированных операций с использованием дистанционного банковского обслуживания посредством Системы «iBank», и для обеспечения безопасного использования Системы «iBank» выполнять **Требования к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank» (Приложение № 4 к настоящему Договору)**.

Неисполнение Клиентом **Требований к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank» (Приложение № 4 к настоящему Договору)** является основанием

для отказа в возмещении Клиенту суммы операции, совершенной без согласия Клиента в соответствии с частью 12 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

5.1.22. Оплачивать комиссионное вознаграждение Банка за оказание услуг по настоящему Договору в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.1.23. Обеспечить наличие на Счете Клиента денежных средств достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.1.24. Использовать при работе в Системе «iBank» SMS, PUSH – подтверждение или Иное подтверждение.

5.1.25. Составлять ЭД с использованием имеющихся в Системе «iBank» шаблонов (форм) документов, с учетом требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации, а при отсутствии таких шаблонов – в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.26. На основании выписок, подписанных ЭП Уполномоченного лица Банка, проверять своевременность и правильность исполнения Банком ЭРД.

5.1.27. Получать выписки по Счету Клиента и не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня совершения операции по Счету Клиента с использованием Системы «iBank» письменно уведомить Банк о выявленных расхождениях (о непризнании (не подтверждении) остатка), а также ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средствах и вернуть Банку указанные средства. В случае отсутствия претензий со стороны Клиента остатки и операции по Счету Клиента считаются подтвержденными.

5.1.28. По требованию Банка, предоставить расчетный документ, оформленный на бумажном носителе в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

5.1.29. При поступлении от Банка по электронной почте или посредством интерфейса Системы «iBank» соответствующего запроса, подтвердить оговоренным в запросе способом выполнение требований по защите от ВК АРМ.

5.1.30. В случае выхода из строя АРМ, либо некорректной работы Системы «iBank» или признаков наличия ВК, признаков несанкционированного доступа к АРМ, а также нестандартного поведения АРМ, незамедлительно выполнить требования пп. 9.1 – 9.2 **Приложения № 4 «Требования к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank»»** к настоящему Договору.

5.1.31. Соблюдать конфиденциальность Закрытых (секретных) ключей ЭП и паролей к ключам ЭП, используемых в Системе «iBank».

5.1.32. Немедленно, но не позднее текущего рабочего дня с момента обнаружения несанкционированного доступа или попытки несанкционированного доступа к Системе «iBank», сообщить об этом Банку письменно или направив ЭД, подписанный ЭП Уполномоченного лица Клиента, через систему «iBank».

5.1.33. При обнаружении факта несанкционированного Клиентом списания со счета(-ов) денежных средств, Клиент обязан действовать в соответствии с **«Планом действий при обнаружении факта несанкционированного Клиентом списания со счета(-ов) денежных средств»**, изложенным в п. 8 **Приложения № 4 «Требования к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank»»** к настоящему Договору.

5.1.34. Осуществлять регулярный контроль (не реже чем ежемесячно) за выполнением организационных и технических требований по обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank», установленных **Приложением № 4 «Требования к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank»»** к настоящему Договору.

5.1.35. Обеспечить отсутствие на АРМ ВК, безопасность и целостность среды исполнения АРМ.

5.1.36. Нести полную ответственность и самостоятельно обеспечить сохранность, неразглашение и нераспространение своих Закрытых (секретных) ключей ЭП. В случае потери, кражи, несанкционированного копирования или компрометации НЭК, содержащих Закрытые (секретные) ключи ЭП, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк.

5.1.37. При указании адреса электронной почты – предоставить в Банк достоверную информацию.

5.1.38. В случае блокирования Банком ЭП Уполномоченных лиц Клиента по основаниям, указанным в п. 4.2.5 Договора – в срок, указанный Банком, представить в Банк документы и информацию, запрошенные Банком и необходимые для принятия решения о разблокировании ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

5.1.39. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, документами (в том числе методическими рекомендациями) Банка России и настоящим Договором.

5.1.40. Информировать Уполномоченных лиц Клиента о недопущении ситуаций переполнения памяти Мобильных телефонов, предназначенной для приема и хранения SMS-сообщений, что может являться препятствием для приема SMS, PUSH – подтверждений и SMS, e-mail – уведомлений.

5.1.41. Обеспечить использование Уполномоченными лицами Клиента персональных Мобильных телефонов для получения SMS, PUSH – подтверждений и SMS, e-mail – уведомлений.

5.1.42. Обеспечить сохранность Мобильных устройств с установленным Мобильным приложением.

5.1.43. В случае компрометации незамедлительно самостоятельно заменить Код доступа, используемый Уполномоченным лицом Клиента для аутентификации при входе в Систему «iBank» посредством каналов обслуживания (интерфейсов, модулей) «Мобильный Банк для смартфонов» и «Мобильный Банк для планшетов».

5.1.44. Незамедлительно самостоятельно исключить из состава Мобильных устройств, посредством которых разрешен доступ к каналам обслуживания (интерфейсам, модулям) Мобильное приложение «iBank для Бизнеса» утерянное Мобильное устройство, используя предназначенный для этого канал обслуживания (интерфейс, модуль) Системы «iBank», выполнив последовательность действий, указанных в руководствах пользователя к соответствующим каналам обслуживания (интерфейсам, модулям): Мобильное приложение «iBank для Бизнеса», размещенных на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://ibank.thbank.ru>.

## **5.2. Клиент вправе:**

5.2.1. Определить состав Уполномоченных лиц Клиента, допущенных к работе в Системе «iBank», и определить их полномочия в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором (в том числе **РЕГЛАМЕНТОМ подключения Клиента к Системе «iBank» (Приложение № 2 к настоящему Договору)**).

5.2.2. По своему усмотрению неограниченное количество раз генерировать (формировать новые) ЭП Уполномоченных лиц Клиента и регистрировать (активировать ЭП) в Банке новые Открытые ключи ЭП Уполномоченных лиц Клиента, при этом действие ранее зарегистрированной в Банке ЭП Уполномоченного лица Клиента прекращается (аннулируется) Банком без дополнительных заявлений Клиента.

5.2.3. Блокировать ЭП Уполномоченного лица Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.2.4. Досрочно прекратить (аннулировать) действие ЭП Уполномоченного лица Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.2.5. Подключать/отключать режим IP – фильтрации, изменять IP – адрес, в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.2.6. При необходимости направить в Банк письменный запрос о представлении на бумажном носителе выписок по Счету Клиента и ЭРД, переданных в Банк с использованием Системы «iBank», заверенных в порядке, установленном нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.7. Отзывать ЭД, переданные в Банк с использованием Системы «iBank». Отзыв ЭД производится путем направления соответствующего сообщения с использованием Системы «iBank», содержащего реквизиты отзываемого ЭД и причины отзыва, подписанного ЭП Уполномоченных лиц Клиента.

Отзыв ЭРД может быть осуществлен, только:

– до момента зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если счет получателя открыт в Банке;

– до момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, если получатель денежных средств обслуживается в иной кредитной организации;

– в случаях, предусмотренных иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

5.2.8. Подключать/отключать/вносить изменения в настройки работы SMS, e-mail - информирования, в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.2.9. Изменить номер Мобильного телефона (адрес электронной почты) для SMS, e-mail – уведомления, SMS – подтверждения в соответствии с условиями настоящего Договора.

## **5.3. Банк обязан:**

5.3.1. После совершения Клиентом всех необходимых действий в соответствии с **РЕГЛАМЕНТОМ подключения Клиента к Системе «iBank» (Приложение № 2 к настоящему Договору)**, а также оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с условиями настоящего Договора, произвести регистрацию (активацию ЭП) Открытого ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента в Системе «iBank».

Регистрация (активация ЭП) в Банке Открытых ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента одновременно с Сертификатами Открытых ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента оформляется **АКТОМ выполненных работ по подключению Клиента к Системе «iBank»**, составленным на бумажном носителе по форме **Приложения № 7** к настоящему Договору и подписываемым уполномоченными представителями Банка и Клиента

5.3.2. Осуществлять обслуживание Клиента с использованием Системы «iBank» в соответствии с условиями настоящего Договора, требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

5.3.3. Предоставлять Клиенту возможность получения посредством использования Системы «iBank» выписок по Счетам Клиента в виде ЭД, ЭД, в том числе исполненных ЭРД.

5.3.4. Передавать Клиенту выписки по Счетам Клиента в виде ЭД, ЭД и справочную информацию.

По письменному запросу Клиента предоставлять Клиенту на бумажном носителе выписки по Счету Клиента и исполненные ЭРД, переданные в Банк с использованием Системе «iBank», заверенные в порядке, установленном нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.5. Обеспечивать круглосуточный прием ЭД от Клиента по Системе «iBank», за исключением времени осуществления регламентных (профилактических) работ в Системе «iBank».

5.3.6. Заблаговременно, в соответствии с условиями настоящего Договора, уведомить Клиента о проведении регламентных (профилактических) работ в Системе «iBank».

5.3.7. Блокировать/разблокировать/прекратить действие (аннулировать) ЭП Уполномоченного лица Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.3.8. Подключать/отключать режим IP-фильтрации, SMS, PUSH, e-mail - информирования, изменять IP-адрес Клиента, осуществлять подключение/отключение иных услуг в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.3.9. Предоставлять Клиенту по его **ЗАЯВЛЕНИЮ о выдаче оборудования для работы в Системе «iBank»**, оформленному по форме **Приложения № 11**, СНЭК, Иное оборудование в соответствии с условиями настоящего Договора.

Передача СНЭК или иного оборудования оформляется **АКТОМ приема-передачи оборудования**, составленным на бумажном носителе по форме **Приложения № 12-А** к настоящему договору.

5.3.10. Консультировать Уполномоченных лиц Клиента по вопросам работы в Системе «iBank».

5.3.11. Принимать к исполнению полученные от Клиента по Системе «iBank» ЭРД, оформленные и заверенные в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.3.12. Обеспечить Клиенту возможность направления уведомления об утрате или компрометации Закрытого (секретного) ключа ЭП и пароля ключа ЭП, используемых в Системе «iBank», и (или) их использования без согласия Клиента посредством организации приема письменных обращений Клиентов в рабочее время в офисах Банка и посредством организации приема ЭД, подписанных ЭП Уполномоченного лица, содержащих указанные выше сведения, через Систему «iBank» в рабочее время Банка.

5.3.13. Уведомлять Клиента о совершении каждой операции по Счету(-ам) Клиента путем направления SMS, PUSH-сообщения (e-mail-сообщения) на номер Мобильного телефона (адрес электронной почты), указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору, в течение дня совершения операции по Счету(-Счетам) Клиента.

5.3.14. Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором, нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.15. На основании соответствующего заявления Клиента, составленного на бумажном носителе или в виде ЭД, переданного по Системе «iBank» – устанавливать параметры операций, осуществляемых по Счету Клиента с помощью Системы «iBank».

#### **5.4. Банк вправе:**

5.4.1. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Договор (включая все его приложения) и/или Тарифы Банка в соответствии с условиями настоящего Договора с предварительным, не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие изменений и дополнений, уведомлением Клиента об этом посредством размещения нового Договора на

официальном сайте Банка в Сети Интернет <http://www.thbank.ru>, а также путем рассылки извещения об изменениях Договора по Системе «iBank».

5.4.2. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента суммы комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.4.3. Запрашивать от Клиента документы и информацию, являющиеся основанием для совершения операций по Счету Клиента и подтверждающие их соответствие нормативным актам Банка России и действующему законодательству Российской Федерации (в том числе валютному законодательству Российской Федерации и законодательству о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем).

5.4.4. Приостановить исполнение ЭРД и запросить от Клиента документы и информацию, являющиеся основанием для совершения операций по Счету Клиента и подтверждающие их соответствие нормативным актам Банка России и действующему законодательству Российской Федерации (в том числе валютному законодательству Российской Федерации и законодательству о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем).

5.4.5. Отказать Клиенту в приеме и/или исполнении ЭД, полученного Банком по Системе «iBank», в следующих случаях:

- компрометации ЭП Уполномоченного лица Клиента;
- несоответствия ЭД требованиям, предъявляемым к ЭД в соответствии с настоящим Договором, нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;
- несоответствия ЭРД требованиям, предъявляемым к расчетным документам нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;
- несоответствия операции, проводимой по Счету Клиента, требованиям действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем);
- в случае не предоставления Клиентом документов и информации, запрашиваемых Банком в соответствии с условиями настоящего Договора;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, документами Банка России (в том числе методическими рекомендациями), настоящим Договором и Договором банковского счета, заключенным между Клиентом и Банком.

5.4.6. В случае отказа Клиенту в приеме и/или исполнении ЭД, полученного Банком по Системе «iBank», потребовать предоставления документа, оформленного на бумажном носителе и соответствующего требованиям нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.7. После предварительного предупреждения отказать Клиенту в приеме и исполнении ЭД, передаваемых в Банк с использованием Системы «iBank» и подписываемых ЭП Уполномоченных лиц Клиента, в случае выявления сомнительных операций Клиента. При этом Клиент вправе предоставлять в Банк расчетные документы на бумажном носителе.

5.4.8. Блокировать/разблокировать/прекратить действие (аннулировать) ЭП Уполномоченного лица Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.4.9. Потребовать от Клиента прекратить действие (аннулировать) и/или заменить ЭП Уполномоченного лица Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.4.10. Приостановить предоставление услуг по настоящему Договору и заблокировать доступ Клиента к Системе «iBank» в соответствии с условиями настоящего Договора.

5.4.11. Отказать Клиенту в принятии и регистрации (активации ЭП) Сертификата Открытого ключа ЭП:

- оформленного на неуполномоченное Клиентом лицо (физическое лицо, не являющееся работником Клиента и не указанное в Карточке, за исключением случаев предоставления уровня доступа «без права подписи»);
- в случае не представления документов, подтверждающих наделение Уполномоченного лица Клиента правом первой и/или второй подписи на расчетных документах в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а равно как наличия таких документов с истекшим сроком действия;
- в случае неоплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с условиями настоящего Договора;
- в случае несоответствия информации, указанной в Сертификате Открытого ключа ЭП, представленным в Банк документам Клиента;
- в случае неправильного/некорректного заполнения Сертификата Открытого ключа ЭП;

– в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

5.4.12. Самостоятельно и с учетом требований настоящего Договора устанавливать порядок назначения и допуска Уполномоченных лиц Банка к работе в Системе «iBank», порядок создания, регистрации и применения ЭП Уполномоченных лиц Банка, включая соответствующие им процедуры регистрации Сертификатов Открытого ключа ЭП, для осуществления обмена ЭД в Системе «iBank».

5.4.13. Приостановить обмен ЭРД, ЭД с Клиентом в случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, в том числе изменения законодательства РФ, делающих невозможным или нежелательным обмен ЭРД, ЭД с точки зрения безопасности.

5.4.14. Приостановить оказание услуги обслуживания Счета(-ов) Клиента с помощью Системы «iBank», если отсутствует альтернативный номер Мобильного телефона для информирования о совершенных операциях по счету (счетам) Клиента в случае предоставления Клиентом недостоверных сведений о номере Мобильного телефона, подтвержденных обращением государственного органа, или физического лица, или юридического лица – владельца номера телефона, указанного Клиентом в качестве телефона для получения SMS-сообщений о проведении операций по счету (счетам), с жалобой на получение от Банка SMS сообщений, содержащих информацию о совершенных операциях по счету (счетам) Клиента, без согласия владельца телефонного номера, и предоставивших Банку подтверждение информации об истинном владельце номера Мобильного телефона.

5.4.15. Информировать способом, определенным Банком, Клиента о новых разновидностях ВК, угрожающих безопасности АРМ, способах защиты от его воздействия и устранения последствий такого воздействия.

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

5.4.17. В случае неявки Уполномоченного представителя Клиента после генерации (формирования) им ЭП (Пары ключей ЭП) в Банк для идентификации и личного удостоверения сведений, содержащихся в Сертификате Открытого ключа ЭП в течение 30 (Тридцати) календарных дней, удалять запросы на изготовление Сертификата Открытого ключа ЭП.

5.4.18. Блокировать использование Пары ключей ЭП и соответствующего ей Сертификата Открытого ключа ЭП Клиента в случае утраты/повреждения/подозрений на компрометацию, а также после окончания срока действия Сертификата Открытого ключа ЭП, по истечении срока действия полномочий Владельца Сертификата или в случае получения Банком информации о смерти Владельца Сертификата.

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

5.4.20. Банк вправе запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету(-ам) Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

5.4.21. Пользоваться иными правами, предоставленными действующим законодательством Российской Федерации, документами (в том числе методическими рекомендациями) Банка России и настоящим Договором.

## 6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. За оказание Банком услуг в рамках настоящего Договора Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с условиями настоящего Договора и Тарифами Банка, действующими в Банке на момент оказания услуги.

6.2. Комиссионное вознаграждение Банка при заключении Клиентом настоящего Договора, оплачивается Клиентом до подключения Клиента к Системе «iBank» (регистрации (активации ЭП) Банком Открытого ключа ЭП Уполномоченного лица Клиента).

Комиссионное вознаграждение Банка за предоставление Клиенту НЭЖ оплачивается Клиентом до фактического предоставления НЭЖ и подписания **АКТА приема-передачи оборудования**, составленного по форме **Приложения № 12-А** к настоящему Договору.

6.3. Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставление услуг по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка.

6.4. Оплата комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору, производится путем списания Банком без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения с любого счета Клиента, открытого в Банке в рублях, в сроки, указанные в действующих Тарифах Банка, если иное не установлено настоящим Договором.

В случае, если режимом счета, открытого в рублях, списание комиссионного вознаграждения с этого счета запрещено или на счете, открытом в рублях, отсутствует достаточное количество денежных средств для оплаты вознаграждения Банку, Клиент предоставляет Банку право, без его дополнительного распоряжения, списывать денежные средства в оплату услуг Банка по настоящему Договору с любого другого счета Клиента, открытого в Банке. В случае списания денежных средств в оплату услуг Банка со счетов Клиента в иностранных валютах, списание осуществляется по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату списания.

6.5. Оплата ежемесячного комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору взимается в соответствии с утвержденными Тарифами Банка. Оплата ежемесячного комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору производится путем списания Банком без дополнительного распоряжения Клиента суммы комиссионного вознаграждения со Счета Клиента.

Ежемесячное комиссионное вознаграждение Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору взимается Банком за полный календарный месяц независимо от фактического количества календарных дней (фактического времени) пользования услугой в соответствии с настоящим Договором.

6.6. При расторжении и/или прекращении настоящего Договора и отключении Клиента от Системы «iBank» пересчет Банком размера комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Клиенту услуг по настоящему Договору в зависимости от фактического количества календарных дней (фактического времени) пользования услугой в соответствии с настоящим Договором не производится.

6.7. Помимо оплаты услуг Банка по настоящему Договору, Клиент обязан возместить Банку его расходы, связанные с оказанием этих услуг, такие как почтовые, телеграфные, телекоммуникационные расходы, комиссии банков-корреспондентов и т.п. Указанные расходы списываются Банком со счета Клиента без его дополнительного распоряжения в порядке, указанном в п. 6.4 настоящего Договора. Размер расходов и сроки их оплаты Клиентом определяются Тарифами Банка.

6.8. В случае изменения порядка предоставления услуг по настоящему Договору повторная оплата комиссионного вознаграждения за подключение к Системе «iBank» Клиентом не производится.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны несут ответственность за достоверность предоставляемой друг другу информации, в том числе по Системе «iBank». Стороны не отвечают за правильность заполнения и оформления ЭД другой Стороной.

7.3. Банк несет ответственность за несвоевременное информирование (уведомление) Клиента о совершенных операциях по Счету Клиента в размере реального ущерба Клиента, вызванного таким несвоевременным информированием, но не более 1 000 (Одной тысячи) рублей.

7.4. Банк не несет ответственность, в том числе, в виде возмещения убытков:

- за сбои в осуществлении обмена ЭД с Клиентом, за возможное уничтожение информации, содержащейся на АРМ и (или) Мобильных устройствах Клиента, если это вызвано ненадлежащим функционированием технических и программных средств, каналов связи, принадлежащих Клиенту или третьим лицам, воздействием ВК, сбоями в работе провайдеров телекоммуникационных услуг, отключением или перебоями в линиях электропитания;

- за несанкционированный доступ к Системе «iBank», в результате использования третьими лицами Закрытого (секретного) ключа ЭП (вне зависимости от причин, в том числе вследствие разглашения неуполномоченным лицам Уполномоченными лицами Клиента собственных Закрытых (секретных) ключей ЭП, их утраты или передачи) и/или нарушения Клиентом **Требований к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank», установленных Приложением № 4 к настоящему Договору;**

- за последствия компрометации постоянного и одноразовых паролей Уполномоченных лиц Клиента в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

- за последствия исполнения ЭД, защищенного корректной ЭП Клиента, в т.ч. в случае



использования Мобильных телефонов, НЭК, СНЭК, программно-аппаратных средств клиентской части Системы «iBank» неуполномоченным лицом;

- в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к АРМ, Мобильным устройствам (включая удаленный сетевой доступ) и Закрытым (секретным) ключам ЭП Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи, в случае утери Мобильного устройства Клиента.

- за нарушение сроков исполнения и иные последствия (неправильное перечисление или выдачу денежных средств), наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных документов, в том числе вследствие неправильно и/или неточно указанных данных Клиентом реквизитов расчетных документов;

- за повторное исполнение ЭРД Клиента, направленного в Банк повторно/ошибочно;

- за задержки в расчетах, возникающие в результате действий других кредитных организаций, расчетных центров и других организаций, участвующих в расчетах;

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение ЭД, в том числе ЭРД Клиента, произошедшее из-за нарушения Клиентом настоящего Договора и условий иных договоров, заключенных между Клиентом и Банком, регулирующих правоотношения по порядку исполнения Банком ЭД Клиента.

- за достоверность отображаемой в Сервисе «Индикатор» информации, поскольку отображаемую Клиентам в Сервисе «Индикатор» информацию собирает по сведениям из открытых источников и предоставляет Банку ООО «БИФИТ Аналитика». Банк отображает полученную от ООО «БИФИТ Аналитика» информацию Клиентам по принципу «как есть»;

- за последствия неисполнения распоряжений Клиента на совершение трансграничных переводов вследствие блокирования денежных средств иностранным банком-корреспондентом, в том числе в случае нахождения отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода в списках организаций и физических лиц, в отношении которых приняты акты, принудительные меры, ограничения международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными банками) Российской Федерации или иностранных государств;

- за несвоевременное исполнение Расчетного документа Клиента (клиентского платежа) иностранным банком-корреспондентом, задержка исполнения которого обусловлена проведением иностранным банком-корреспондентом процедур комплаенс-контроля трансграничного перевода, в том числе на предмет соответствия актам, принудительным мерам, ограничениям международных организаций, иностранных государств, любых органов власти или центральных (национальных) банков иностранных государств;

- за последствия, если информация об изменении и/или дополнении настоящего Договора и/или Тарифов Банка, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором, не была получена, и/или изучена, и/или правильно истолкована Клиентом;

- за неисполнение поручений Клиента и приостановление операций по Счету Клиента в случаях, когда обязанность такого неисполнения и /или приостановления операций возложена на Банк действующим законодательством Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

#### 7.5. Клиент несет ответственность:

- за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Системе «iBank», Закрытым ключам ЭП Уполномоченных лиц Клиента и иным техническим и информационным средствам, переданным Банком Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в Банк ЭД;

- за содержание любого ЭД, подписанного ЭП Уполномоченных лиц Клиента;

- за правильность и актуальность всех документов (иной информации), предоставляемых им в Банк при заключении и исполнении настоящего Договора. До поступления в Банк информации и документов все действия, совершенные по представленным ранее реквизитам, адресам и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору.

7.6. Клиент несет материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за причинение Банку убытков в связи с обработкой персональных данных лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставляемых (сообщаемых) Клиентом, если будет доказано и установлено судом, что Клиент не обладал правом на передачу персональных данных лиц.

7.7. Поскольку для сообщения Банку своего адреса электронной почты, Клиент самостоятельно выбирает провайдера, предоставляющего услуги обработки и хранения сообщений электронной почты,

Клиент самостоятельно несет ответственность за обеспечение конфиденциальности данных вследствие такого выбора.

7.8. За уклонение от оплаты услуг Банка или несвоевременную оплату Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % от суммы, подлежащей оплате, за каждый день просрочки.

7.9. В случае нарушения Клиентом срока уведомления, предусмотренного п. 5.1.27 настоящего Договора, а также в случае не возврата Клиентом сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, в срок, установленный п. 5.1.27 настоящего Договора, и если Банк не имеет возможности взыскать эти суммы без дополнительного распоряжения Клиента, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,3 (ноль целых три десятых) процентов от ошибочно зачисленной суммы в рублях или 0,15 (ноль целых пятнадцать сотых) процентов от суммы в иностранной валюте за каждый день нарушения срока уведомления и/или просрочки возврата сумм.

7.10. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти/законодательной, исполнительной, судебной, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

7.11. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

7.12. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

7.13. Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

7.14. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем ЭД с ЭП Уполномоченных лиц Клиента, сформированным в Системе «iBank», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР И/ИЛИ ТАРИФЫ БАНКА**

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор (включая все приложения) и/или Тарифы Банка, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящего Договора, производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

8.2. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящий Договор и/или Тарифы Банка, в том числе об утверждении Банком новой редакции настоящего Договора, не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления их в силу одним из способов, указанных в пункте 9.1 настоящего Договора.

8.3. Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в настоящий Договор и/или Тарифы Банка, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящего Договора, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 8.2 настоящего Договора.

8.4. Любые изменения и/или дополнения настоящего Договора и/или Тарифы Банка, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящего Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Договору, в том числе присоединившихся к настоящему Договору ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в настоящий Договор и/или Тарифы Банка, Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящего Договора.

Присоединение к Договору на иных условиях не допускается.

8.5. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

## 9. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

9.1. Под опубликованием информации в настоящем Договоре понимается размещение Банком информации, предусмотренной настоящим Договором, одним из нижеследующих способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение на официальном сайте Банка в Сети Интернет (<http://www.thbank.ru>);
- размещение на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов;
- рассылки информационных сообщений по Системе «iBank»;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

9.2. Моментом публикации настоящего Договора, а также моментом ознакомления Клиента с опубликованным Договором считается момент его первого размещения на сайте Банка в Сети Интернет (<http://www.thbank.ru>).

Моментом публикации Тарифов Банка и иной информации, а также моментом ознакомления Клиента с опубликованными Тарифами Банка и информацией считается момент их первого размещения в соответствии с п. 9.1 настоящего Договора.

9.3. Оповещение неограниченного количества Клиентов по вопросам, касающимся исполнения настоящего Договора производится Банком путем опубликования информации одним или несколькими из перечисленных в п. 9.1 настоящего Договора способами, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Системы «iBank», а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания только Клиента – путем направления Клиенту соответствующего уведомления с использованием Системы «iBank» и/или средствами организации почтовой связи - заказным письмом с уведомлением о вручении, по указанному Клиентом в **ЗАЯВЛЕНИИ о присоединении к ДОГОВОРУ обслуживания в Системе «iBank» (Приложения № 1 к настоящему Договору)** адресу места нахождения, или иному адресу, предоставленному Клиентом в Банк.

## 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты регистрации Банком **ЗАЯВЛЕНИЯ Клиента о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank»**, составленного по форме **Приложения № 1 к настоящему Договору**, в программе учета заключенных Банком договоров, и заключается на неопределенный срок до наступления одного из событий, указанных в п. 10.4.

10.2. Действие настоящего Договора приостанавливается (предоставление Банком услуг по настоящему Договору приостанавливается и осуществляется блокирование доступа Клиента к Системе «iBank») в день наступления одного из следующих событий:

- неоплаты Клиентом комиссионного вознаграждения Банка (в том числе отсутствие/недостаточность денежных средств на Счете Клиента, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения Банка, наличие ограничений на распоряжение денежными средствами по Счету Клиента, делающих невозможным оплату комиссионного вознаграждения Банка) в соответствии с условиями настоящего Договора;

- иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

10.3. Действие настоящего Договора возобновляется (предоставление Банком услуг по настоящему Договору возобновляется и осуществляется разблокирование доступа Клиента к Системе «iBank») Банком не позднее рабочего дня следующего за днем устранения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления Банком предоставления услуг Клиенту по настоящему Договору и блокированию доступа Клиента к Системе «iBank».

10.4. Настоящий Договор прекращает свое действие в день наступления любого из следующих событий:

- по истечении 6 (шести) месяцев со дня окончания срока действия последней ЭП Уполномоченного лица Клиента или прекращение действия/блокирование последнего ЭП Уполномоченного лица Клиента.

- закрытие Клиентом последнего Счета Клиента, подключенного к Системе «iBank»;

– по истечении 3 (трех) месяцев отсутствия операций по счету с использованием Системы «iBank»/неполучение Банком ЭРД от Клиента в течение 3 (трех) месяцев подряд;

– иные основания, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе одной из Сторон в следующем порядке:

10.5.1. В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Банка, Банк письменно уведомляет об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым, а обязательства Сторон по приему и исполнению ЭД с использованием Системы «iBank» считаются прекращенными с даты и времени, указанных в уведомлении. Если такое время не указано, настоящий Договор считается расторгнутым, а обязательства Сторон по приему и исполнению ЭД с использованием Системы «iBank» считаются прекращенными, со дня, следующего за днем направления такого уведомления.

10.5.2. В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Клиента, Клиент уведомляет об этом Банк путем направления **УВЕДОМЛЕНИЯ о расторжении ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank»**, составленного по форме **Приложения № 13** к настоящему Договору.

Настоящий Договор считается расторгнутым, а обязательства Сторон по приему и исполнению ЭД с использованием Системы «iBank» считаются прекращенными со дня, указанного Клиентом в уведомлении. При этом день расторжения настоящего Договора, указанный в таком уведомлении, не может быть ранее дня предоставления указанного уведомления в Банк. В случае, если день расторжения настоящего Договора, указанный в уведомлении, окажется ранее дня предоставления такого уведомления в Банк настоящий Договор считается расторгнутым со дня получения Банком такого уведомления.

## **11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И СПОРОВ**

11.1. Споры в связи с использованием ЭД решаются в соответствии с **ПОРЯДКОМ урегулирования разногласий в связи с использованием ЭД (Приложение № 5 к настоящему Договору)**.

11.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами по Договору, будут решаться в претензионном порядке.

11.3. Заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

11.4. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения претензии.

11.5. В случае не урегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п.11.4 настоящего Договора, спор передается в Арбитражный суд Самарской области.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. В остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями соответствующего договора, регулирующего взаимоотношения Сторон по обслуживанию Счета Клиента, или взаимоотношения по кассовому обслуживанию Клиента.

12.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящий Договор применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, до момента приведения настоящего Договора в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

12.3. К настоящему Договору прилагаются следующие приложения, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора:

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания в Системе «iBank»

Наименование Клиента:	
ИНН/К/ИО:	
ОГРН/номер государственной регистрации:	
Адрес юридического лица:	
Фактический адрес:	
Контактный телефон:	
Наименование клиента на английском языке:	
Адрес юридического лица на английском языке:	
Комментарии:	

Настоящее Заявление, подписанное мною, с отметкой Банка о его регистрации, означает заключение:

Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» банковского (-х) счета (-ов),  
открытых на основании договора(-ов) банковского счета № \_\_\_\_\_

Настоящим вышеуказанный Клиент ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к действующей в АО «Тольяттихимбанк» редакции ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения (условия) действующей в АО «Тольяттихимбанк» редакции ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к нему, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации, ответственность и Тарифы Банка), на основании чего:

1. Просит начать предоставление услуг в рамках ДОГОВОРА дистанционного обслуживания (ДБО) с использованием Системы «iBank», подключить к Системе «iBank» и обеспечить возможность с использованием Системы «iBank» управлять следующим(-и) банковским(-и) счетом(ами), открытым(-и) в АО «Тольяттихимбанк»:

№ п/п	№ № банковских счетов (Счета Клиента)	Количество электронных подписей
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

2. Просит предоставить услуги работы в Системе «iBank 2»:

- с документами «Валютного контроля».
- с документами «Зарплатный проект»
- сервис «Одно окно»
- режим SMS, PUSH, e-mail -информирования (услуга платная)
- услуга «Сервис СБП»

Клиент \_\_\_\_\_  
(Подпись руководителя Клиента)

3. Просит предоставить следующие уровни доступа к Системе «iBank»:

<p><b>Первая группа подписи</b> (подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, получение информации по всем Счетам Клиента (п.1 настоящего Заявления), установку и снятие первой подписи под ЭД. К такой группе относятся: единоличный исполнительный орган Клиента/Клиент-индивидуальный предприниматель, иное уполномоченное лицо Клиента, наделенное правом первой подписи на расчетных документах Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации).</p>		
Фамилия Имя Отчество	Должность	Номер мобильного телефона для SMS, PUSH-подтверждения входа в Систему «iBank»
<p><b>Вторая группа подписи</b> (подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, получение информации по всем доступным Счетам Клиента (п.1 настоящего Заявления), установку и снятие второй подписи под ЭД. К такой группе относятся: главный бухгалтер Клиента, иное уполномоченное лицо Клиента, наделенное правом второй подписи на расчетных документах Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации).</p>		
Фамилия Имя Отчество	Должность	Номер мобильного телефона для SMS, PUSH-подтверждения входа в Систему «iBank»
<p><b>Без права подписи</b> (подразумевает наличие прав на создание ЭД (без права подписи ЭД ЭП) и получение информации по всем Счетам Клиента (п.1 настоящего Заявления)).</p>		
Фамилия Имя Отчество	Должность	Номер мобильного телефона для SMS, PUSH-подтверждения входа в Систему «iBank»

4. При работе в Системе «iBank» для SMS, e-mail - уведомлений о статусе документа будут использоваться номер телефона или адрес электронной почты: (обязателен выбор одного из способов отправки уведомлений)

Телефон \_\_\_\_\_

e-mail: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Подпись) / \_\_\_\_\_ /  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

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

М.П.

**Заполняется Банком**

Заявление зарегистрировано Банком « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г., Договору присвоен № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы)

М.П.

## РЕГЛАМЕНТ подключения Клиента к Системе «iBank»

### 1. Общие положения подключения Клиента

1.1. Различные уровни доступа к Системе «iBank» предоставляются Банком Уполномоченным лицам Клиента, а именно:

1.1.1. При обслуживании с помощью Системы «iBank» Счета (Счетов) Клиента – лицам, наделенным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации правом первой и/или второй подписи на расчетных документах в соответствии с документами, подтверждающими полномочия этих лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (Счетах) Клиента, хранящимися в юридическом деле Клиента в Банке и указанным в Карточке образцов подписей и оттиска печати, представленной Клиентом в Банк для открытия Счета (Счетов) Клиента, оформленной в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)». Клиент имеет право предоставлять полномочия на работу в Системе «iBank» со Счетами Клиента одному или нескольким Уполномоченным лицам Клиента.

1.1.2. При исполнении Договора на кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой – лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Клиента или иному лицу – представителю Клиента, действующему на основании надлежащим образом составленной и заверенной доверенности

1.2. Уполномоченные лица Клиента могут иметь следующие уровни доступа к Системе «iBank»:

- первая группа подписи;
- вторая группа подписи;
- без права подписи.

1.2.1. Уровень доступа «**первая группа подписи**» подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, получение информации по всем Счетам Клиента, установку и снятие первой подписи под ЭД. К такой группе относятся: единоличный исполнительный орган Клиента, Клиент – индивидуальный предприниматель, иное уполномоченное лицо Клиента, наделенное правом первой подписи на расчетных документах Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

1.2.2. Уровень доступа «**вторая группа подписи**» подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, получение информации по всем Счетам Клиента, установку и снятие второй подписи под ЭД. К такой группе относятся: главный бухгалтер Клиента, иное уполномоченное лицо Клиента, наделенное правом второй подписи на расчетных документах Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

1.2.3. Уровень доступа «**без права подписи**» подразумевает наличие прав на создание ЭД (без права подписи ЭД ЭП) и получение информации по всем доступным Счетам Клиента.

1.3. Предоставление одному и тому же уполномоченному лицу Клиента, уровня доступа «**первой группы подписи**» и «**второй группы подписи**» не допускается, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

### 2. Регистрация Клиента в Системе «iBank»

3.1. Подключение Клиента к Системе «iBank» осуществляется подразделением Банка, в котором обслуживается Клиент. Информация по адресам подразделений Банка размещена на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <https://www.thbank.ru>.

3.2. Клиент и Банк выполняют следующие действия по подключению Клиента к Системе «iBank»:

3.2.1. ПОДКЛЮЧЕНИЕ КЛИЕНТА к Системе «iBank» без выдачи СНЭК:	
3.2.1.1.	Клиент на сайте Банка в Сети Интернет по адресу <a href="https://www.thbank.ru">https://www.thbank.ru</a> знакомится с условиями ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием

	Системы «iBank».
3.2.1.2.	Клиент, следуя инструкциям Системы «iBank», производит действия по регистрации Клиента в Системе «iBank» на сайте Банка в сети Интернет по адресу <a href="https://ibank.thbank.ru">https://ibank.thbank.ru</a> и осуществляет генерацию (формирование) необходимого количества ЭП (пар ключей ЭП) уполномоченных лиц Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора (в т.ч. «Требованиями к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank» (Приложение № 4). Последним шагом генерации (формирования) необходимого количества ЭП (пар ключей ЭП) Клиента в Системе «iBank» является распечатка Сертификата Открытого ключа ЭП ( <i>по одному экземпляру на каждое уполномоченные лицо</i> ).
3.2.1.3.	Клиент распечатывает с сайта Банка в сети «Интернет» по адресу <a href="https://www.thbank.ru">https://www.thbank.ru</a> и заполняет ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 ( <i>в 2 экз.</i> ).
3.2.1.4.	Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами Банка ( <i>без выдачи СНЭК</i> ).
3.2.1.5.	Клиент представляет в Банк следующие документы: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 ( <i>в 2 экз.</i> ); – Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента ( <i>по 1 экз. на каждое уполномоченные лицо</i> ).
3.2.1.6.	Уполномоченный работник Банка в присутствии уполномоченного лица Клиента распечатывает: – Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента ( <i>по 2 экз. на каждое уполномоченное лицо</i> ); – Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 ( <i>в 2 экз.</i> ).
3.2.1.7.	Уполномоченное(-ые) лицо(-а) Клиента в присутствии уполномоченного работника Банка подписывает(-ют) и скрепляет(-ют) печатью: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 ( <i>2 экз.</i> ); – распечатанный(-е) Банком Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента ( <i>по 2 экз. на каждое уполномоченное лицо</i> ); – Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 ( <i>2 экз.</i> ).
3.2.1.8.	Уполномоченный работник Банка подписывает от имени Банка и скрепляет печатью Банка следующие документы, подписанные Уполномоченным(-ми) лицом(-ами) Клиента: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 ( <i>2 экз.</i> ); – распечатанный(-е) Банком Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента ( <i>по 2 экз. на каждое уполномоченное лицо</i> ); – Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 ( <i>2 экз.</i> ).
3.2.1.9.	Клиент получает в Банке следующие документы, подписанные уполномоченным работником Банка: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 ( <i>1 экз.</i> ); – распечатанный(-е) Клиентом Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента ( <i>по 1 экз. на каждое уполномоченное лицо</i> ); – распечатанный(-е) Банком и подписанный(-е) Банком и Клиентом Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента ( <i>по 1 экз. на каждое уполномоченное лицо</i> ); – Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 ( <i>1 экз.</i> ).
3.2.1.10.	Банк в установленном порядке производит активацию Системы «iBank»

### 3.2.2. ПОДКЛЮЧЕНИЕ КЛИЕНТА к Системе «iBank» с выдачей СНЭК:

3.2.2.1.	Клиент на сайте Банка в Сети Интернет знакомится с условиями ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank».
3.2.2.2.	Клиент распечатывает с сайта Банка в сети «Интернет» по адресу <a href="https://www.thbank.ru">https://www.thbank.ru</a> и заполняет ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче оборудования для работы в Системе «iBank» (Приложение № 11) ( <i>2 экз.</i> ).



3.2.2.3.	Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами Банка <i>(в зависимости от выбранного СНЭК)</i>
3.2.2.4.	Клиент представляет в Банк следующие документы: – подписанное уполномоченным лицом Клиента ЗАЯВЛЕНИЕ о выдаче оборудования для работы в Системе «iBank» по форме Приложения № 11; – платежное поручение об оплате комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.
3.2.2.5.	Банк, рассмотрев представленные Клиентом в соответствии с п. 3.2.2.4 настоящего Регламента документы, в установленные внутренними документами Банка сроки выдает Клиенту: – СНЭК; – АКТ приема-передачи оборудования по форме Приложения № 12-А <i>(в 2-х экз.)</i> , которые подписываются уполномоченным лицом Клиента в присутствии уполномоченного работника Банка. Один экземпляр АКТА остается у Банка, другой – у Клиента.
3.2.2.6.	Клиент, используя полученный от Банка СНЭК и следуя инструкциям Системы «iBank», производит действия по регистрации Клиента в Системе «iBank» на сайте Банка в сети Интернет по адресу <a href="https://ibank.thbank.ru">https://ibank.thbank.ru</a> и осуществляет генерацию (формирование) необходимого количества ЭП (пар ключей ЭП) уполномоченных лиц Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора (в т.ч. «Требованиями к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank» (Приложение № 4). Последним шагом генерации (формирования) необходимого количества ЭП (пар ключей ЭП) Клиента в Системе «iBank» является распечатка Сертификата Открытого ключа ЭП <i>(по 1 экз. на каждое уполномоченные лицо)</i> .
3.2.2.7.	Клиент распечатывает с сайта Банка в сети «Интернет» по адресу <a href="https://www.thbank.ru">https://www.thbank.ru</a> и заполняет ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 <i>(в 2 экз.)</i> .
3.2.2.8.	Клиент представляет в Банк следующие документы: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 <i>(в 2 экз.)</i> ; – Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица Клиента <i>(по 1 экз. на каждое уполномоченные лицо)</i> .
3.2.2.9.	Уполномоченный работник Банка в присутствии уполномоченного лица Клиента распечатывает: – Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица Клиента <i>(по 2 экз. на каждое уполномоченное лицо)</i> ; – Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 <i>(в 2 экз.)</i> .
3.2.2.10.	Уполномоченное(-ые) лицо(-а) Клиента в присутствии уполномоченного работника Банка подписывает(-ют) и скрепляет(-ют) печатью: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 <i>(2 экз.)</i> ; – распечатанный(-е) Банком Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица Клиента <i>(по 2 экз. на каждое уполномоченное лицо)</i> ; – Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 <i>(2 экз.)</i> .
3.2.2.11.	Уполномоченный работник Банка подписывает от имени Банка и скрепляет печатью Банка следующие документы, подписанные Клиентом: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 <i>(2 экз.)</i> ; – распечатанный(-е) Банком Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица Клиента <i>(по 2 экз. на каждое уполномоченное лицо)</i> ; – Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 <i>(2 экз.)</i> .
3.2.2.12.	Клиент получает в Банке следующие документы, подписанные уполномоченным работником Банка: – ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к ДОГОВОРУ дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» по форме Приложения № 1 <i>(1 экз.)</i> ; – распечатанный(-е) Клиентом Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица Клиента <i>(по 1 экз. на каждое уполномоченное лицо)</i> ;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– распечатанный(-е) Банком и подписанный(-е) Банком и Клиентом Сертификат(-ы) Открытого(-ых) ключа(-ей) ЭП уполномоченного(-ых) лица Клиента (<i>по 1 экз. на каждое уполномоченное лицо</i>);</li> <li>– Акт выполненных работ по форме Приложения № 7 (<i>1 экз.</i>).</li> </ul>
3.2.2.13.	Банк в установленном порядке производит активацию Системы «iBank»

3.3. Предоставленные Клиентом (уполномоченными лицами Клиента) в Банк вышеуказанные документы хранятся в Банке в юридическом деле Клиента, а электронный аналог Сертификата Открытого ключа ЭП находится в каталоге ключей Банка и Клиента.

В АО «Тольяттихимбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о подключении/отключении Счета Клиента к Системе «iBank»**

<b>Наименование Клиента:*</b>	
<b>ИНН/К/ИО:<sup>1*</sup></b>	
<b>ОГРН/номер государственной регистрации:<sup>1*</sup></b>	
<b>Адрес места нахождения:*</b>	
<b>Контактная информация:*</b>	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
<b>Комментарии:</b>	

На основании ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» вышеуказанный Клиент ПРОСИТ Банк:

1. Подключить к Системе «iBank» и обеспечить возможность использования в работе с Системой «iBank» управление следующим(-и) банковским(-и) счетом(-ами), открытым(-и) в АО «Тольяттихимбанк»:

№ п/п	№ № банковских счетов (Счета Клиента)
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

2. Отключить от Системы «iBank» возможность управления следующим(-и) банковским(-и) счетом(-и), открытым(-и) в АО «Тольяттихимбанк»:

№ п/п	№ № банковских счетов (Счета Клиента)
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

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

М.П.  
**Заполняется Банком**

---

<sup>1</sup> Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

\* Поля обязательные для заполнения Клиентом

## **Требования к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank»**

### **1. Вниманию Клиента.**

1.1. Согласно статистике, наиболее часто попытки хищения денежных средств осуществляются:

1.1.1. Работниками, в том числе уволенными, имеющими или имевшими доступ к носителям ключей электронной подписи, а также доступ к АРМ.

1.1.2. IT-специалистами (штатными и внештатными), оказывающими (или оказывавшими ранее, в т.ч. однократно) различные IT-услуги по поддержке, подключению к сети Интернет, установке, обновлению и поддержке различных программ (бухгалтерских, правовых, информационных и др.) на АРМ.

1.1.3. Мошенниками, с использованием сети Интернет, путём заражения АРМ ВК, использования уязвимостей в безопасности АРМ и корпоративной сети с последующим хищением через сеть Интернет Закрытого (секретного) ключа ЭП, пароля ключа ЭП.

1.2. Во всех перечисленных в пп. 1.1.1 – 1.1.3 случаях, злоумышленники, завладев Закрытым (секретным) ключом ЭП и паролем ключа ЭП или путем перехвата управления АРМ Клиента, направляют от имени Клиента в Банк электронные расчетные документы для перевода денежных средств со счетов Клиента различным физическим и юридическим лицам.

1.3. Банк не осуществляет рассылку электронных писем с просьбой прислать Закрытый (секретный) ключ ЭП и/или пароль к ключу ЭП и никогда не запрашивает у Клиентов эту информацию.

1.3.1. Рассылка программ (или ссылок на них) по электронной почте для установки на АРМ Клиента может осуществляться только службой технической поддержки Клиентов Системы «iBank» Банка и только по предварительной договоренности с работниками Клиентов.

1.3.2. Не следует выполнять указания, в случае получения Клиентом подобного «сомнительного» письма от имени Банка, содержащего программу для установки или запрос на предоставление Закрытых (секретных) ключей ЭП Клиента, паролей к ключу ЭП, используемых в Системе «iBank». О произошедшем необходимо незамедлительно сообщить в службу технической поддержки Клиентов Системы «iBank» Банка.

2. Меры по обеспечению безопасности носителей с Закрытыми (секретными) ключами ЭП:

2.1. Для хранения Закрытых (секретных) ключей ЭП разрешается использовать только съемные носители (дискеты, компакт-диски (CD/DVD), Flash-накопители (флэшки), специальные устройства для хранения ключей электронной подписи). Использование специальных устройств для хранения ключей электронной подписи является наиболее безопасным.

2.2. Хранить пару ключей ЭП каждого из Уполномоченных лиц Клиента на отдельном НЭК.

2.3. Хранить НЭК в условиях, исключающих доступ к ним третьих лиц. Для хранения НЭК должны использоваться индивидуальные надежные металлические хранилища (сейфы), оборудованные надежными запирающими устройствами.

2.4. Использовать механическую блокировку функции записи на НЭК при её наличии.

2.5. Извлекать НЭК из АРМ (отключать от АРМ) каждый раз после завершения их использования. НЭК должны находиться в АРМ (подключаться к АРМ) только в момент подписания документов, даже если работа в Системе «iBank» продолжается, НЭК должны быть извлечены из АРМ (отключены от АРМ) сразу после окончания подписания документов.

2.6. По завершении использования Системы «iBank» извлекать НЭК из АРМ (отключать от АРМ) и помещать их при этом для хранения в соответствии с условиями п. 2.3.

2.7. Не передавать Закрытые (секретные) ключи ЭП и НЭК кому-либо, в том числе IT-специалистам, для проверки работы Системы «iBank», настроек взаимодействия с Банком и т.п. При необходимости таких проверок владелец Закрытого (секретного) ключа ЭП обязан подключать НЭК к АРМ лично.

2.8. Запрещается:

2.8.1. Хранить Закрытые (секретные) ключи ЭП на жёстких или сетевых дисках АРМ.

2.8.2. **Оставлять (даже на минимальное время) НЭК установленными в АРМ (подключенными к АРМ), если они не используются.**

2.8.3. **Хранить НЭК в свободном доступе (например, на столе) в тот момент, когда они не находятся в зоне «прямой видимости». В случае необходимости отлучиться от рабочего места следует поместить НЭК в защищённое место в соответствии с условиями п. 2.3.**

2.8.4. **Снимать несанкционированные копии с НЭК.**

2.8.5. **Передавать НЭК лицам, не допущенным к работе с НЭК.**

2.8.6. **Подключать НЭК к компьютерам не являющимися АРМ.**

2.8.7. **Выводить Закрытые (секретные) ключи ЭП на дисплей (монитор) компьютера или принтер.**

2.8.8. **Использовать НЭК для выполнения каких-либо иных функций, не связанных с работой в Системе «iBank».**

2.8.9. **Хранить на НЭК какую-либо иную информацию кроме Закрытых (секретных) ключей ЭП.**

2.9. Определить и утвердить порядок учета, хранения и использования НЭК, который должен полностью исключать возможность несанкционированного доступа к НЭК.

2.10. Рекомендуется выполнить комплекс организационных мероприятий по обеспечению информационной безопасности в соответствии с технической документацией на используемое средство криптографической защиты информации и следующими нормативными документами:

2.10.1. Приказ ФАПСИ от 13.06.2001 № 152 «Об утверждении Инструкции об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации с ограниченным доступом, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну».

2.10.2. Приказ ФСБ РФ от 09.02.2005 № 66 «Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)».

2.11. **Исключить доступ посторонних лиц в помещения с клиентским АРМ.**

**3. Обеспечить безопасность пароля к Закрытому (секретному) ключу ЭП Клиента используемому в Системе «iBank»:**

3.1. **Не назначать пароль, используемый в Системе «iBank», в любых других системах и сервисах.**

3.2. **Не сообщать пароль, используемый в Системе «iBank», кому-либо, в том числе IT-специалистам для проверки работы системы, настроек взаимодействия с Банком и др. При необходимости таких проверок владелец Закрытого (секретного) ключа ЭП обязан лично вводить пароль к ключу ЭП в Систему «iBank».**

3.2.1. Требования к паролю:

3.2.1.1. Длина пароля должна быть не менее восьми символов, состоящих из комбинации различных групп символов: букв верхнего и нижнего регистров латинского алфавита, цифр, специальных символов, знаков препинания и пунктуации, арифметических операций (если их использование в пароле явно не запрещено настройками АРМ).

3.2.1.2. Необходимо выбирать трудно подбираемые пароли.

3.2.1.3. При выборе паролей не должна использоваться какая-либо «система»: новый пароль не должен быть прогнозируемым на основе знаний о предыдущих паролях, датах их смены и т.д.

3.2.1.4. При выборе пароля запрещается:

3.2.1.4.1. Использовать пустые пароли.

3.2.1.4.2. Повторно использовать старые пароли. Новый пароль не должен совпадать ни с одним из предыдущих паролей. Новый пароль должен отличаться от предыдущего не менее чем в четырех символах.

3.2.1.4.3. Использовать в качестве пароля последовательность символов, состоящих из одних цифр. Например, «12349876», «03826495».

3.2.1.4.4. Использовать в качестве пароля идущие подряд (расположенные рядом) в раскладке клавиатуры символы. Например, «QWERTYUI», «qazxswEDC», «qazwsxedc».

3.2.1.4.5. Использовать в качестве пароля буквы, расположенные в прямом и в обратном алфавитном порядке, в том числе набранные на регистре другого языка. Например: «CDEFGHIJ» (идущие подряд буквы латинского алфавита), «zuxwVUTS» (буквы латинского алфавита в обратном порядке), «f,dult'»; (абвгдеёж – идущие подряд буквы русского алфавита, набранные на латинской раскладке клавиатуры).

3.2.1.4.6. Использовать в качестве пароля осмысленные слова (любого языка), сленговые выражения или общеупотребительные сокращения, имена собственные (названия, имена и фамилии), в том числе набранные на регистре другого языка или преобразованные транслитерацией. Например, «grapefruit» (грейпфрут (англ.)), «Churchill» (Черчилль (англ.)), «Zelenograd» (Зеленоград), «admin» (сленговое выражение, сокращенное от «administrator»), «cbcntvf» (система), «svetofor» (светофор).

3.2.1.4.7. Включать в пароль последовательности из четырех и более повторяющихся символов. Например, «qqqqqqq», «ad111111» или «ZZZZaaaa».

3.2.1.4.8. Включать в пароль ассоциируемую с пользователем или АРМ информацию, которую легко узнать: Ф.И.О. сотрудника или его ближайших родственников, марку автомобиля, кличку домашнего животного, название АРМ в локальной сети, название сервера и т.д., например, «dmitry666» (если имя сотрудника – Дмитрий), «ТНВPass» (если пароль – к учетной записи для доступа в Систему «iBank»).

#### **4. Для АРМ, необходимо:**

4.1. **Применять для работы лицензионное программное обеспечение.**

4.2. **Использовать операционную систему, поддерживаемую производителем.**

4.3. **Рекомендуется использовать только последние версии браузера (программного обеспечения для просмотра веб-сайтов). Регулярно (не реже чем ежедневно) в автоматическом режиме производить обновление браузера.**

4.4. **Применять лицензионное средство защиты от ВК или защитное ПО.**

4.4.1. **Применять последние версии лицензионного средства защиты от ВК или защитного ПО.**

4.4.2. **Обеспечивать регулярное обновление в автоматическом режиме баз данных ВК по мере их размещения (обновления) разработчиками средств защиты от ВК, но не реже чем ежедневно.**

4.4.3. **Обеспечивать регулярный в автоматическом режиме ежедневный полный Контроль АРМ на наличие ВК.**

4.4.4. **Рекомендуется использовать средства защиты от ВК или защитное ПО, сертифицированные ФСБ России. Класс антивирусных средств защиты определяется условиями эксплуатации СКЗИ в автоматизированных системах.**

4.5. **Обеспечить регулярную (не реже чем ежедневно) в автоматическом режиме загрузку и установку обновлений безопасности операционной системы.**

4.6. **Исключить загрузку и установку нелицензионного программного обеспечения. В особенности ПО, загруженного с неизвестных сайтов сети Интернет.**

4.7. **Осуществлять проверку на наличие ВК посредством средств защиты от ВК любых файлов и программ, загружаемых из сети Интернет, полученных по электронной почте или на внешних носителях (дискеты, Flash-накопители (флэшки), CD/DVD и т.п.).**

4.8. **Рекомендуется включить автоматическое обновление и использовать последнюю версию виртуальной Java-машины.**

4.9. **Исключить доступ к АРМ персонала, не имеющего отношения к работе с Системой «iBank».**

4.10. **Не допускать работу пользователей с Системой «iBank» под учётной записью операционной системы, имеющей права администратора. Использовать учётную запись с ограниченными правами.**

4.11. **Ограничить локальными (или доменными) политиками на АРМ список пользователей, имеющих право входа в операционную систему.**

4.12. **Все учетные записи пользователей АРМ должны быть защищены паролем.**

4.12.1. **Следует осуществлять периодическую смену паролей (не реже 1 раза в месяц).**

4.12.2. **Ограничить количество неудачных попыток входа в систему. Рекомендуется блокировать вход после трех неудачных попыток.**

4.12.3. **Устанавливать пароли в соответствии с требованиями, установленными п. 3.2.1.**

4.13. **Блокировать сетевой доступ к АРМ (в том числе запретить Дистанционное управление рабочим столом, Удаленный помощник) с других рабочих станций локальной сети и из внешних сетей, включая сеть Интернет.**

4.14. **Запретить использование любых средств удалённого (дистанционного) доступа, которые обычно используется IT-специалистами для удалённой (дистанционной) поддержки.**

4.15. **Полностью запретить все (входящие и исходящие) соединения с сетью Интернет, разрешив доступ только к IP-адресам сайтов Системы «iBank» Банка.**

4.16. **Разрешить сетевое взаимодействие АРМ только с необходимым доверенным перечнем IP-адресов в локальной сети Клиента.**

4.17. Для выполнения требований пунктов 4.13 – 4.15 рекомендуется применение лицензионного персонального межсетевого экрана (программного и/или аппаратного).

4.18. При наличии технической возможности подключения рабочей станции к сети Интернет со статического IP-адреса, подать заявку в Банк для подключения функции разрешения доступа Клиента только с фиксированного статического IP-адреса и использовать при работе в Системе «iBank» режим IP-фильтрации.

4.19. На АРМ должна быть установлена только одна операционная система.

4.20. Запретить использовать АРМ в публичных (проводных/беспроводных) сетях, предоставляющих доступ к сети Интернет, для исключения значительного повышения риска компрометации имени пользователя (логина) и пароля, используемых в Системе «iBank», секретных ключей ЭП Клиента.

4.21. Запретить устанавливать на АРМ средства разработки ПО и отладчики ПО.

4.22. Принять меры, препятствующие несанкционированному вскрытию системного блока АРМ.

4.23. Ограничить минимально необходимыми правами доступ на запись к файловым ресурсам АРМ.

4.24. Запретить пользователям АРМ запуск всех приложений, кроме приложений, необходимых для работы Системы «iBank».

4.25. Запретить подключать к АРМ внешние устройства, в том числе носители информации, не обусловленные производственной необходимостью.

4.26. Запрещается оставлять без контроля АРМ. При кратковременном отсутствии следует блокировать рабочее место средствами операционной системы.

4.27. Разрешить для АРМ загрузку только с носителя, на котором установлена операционная система. Отключить загрузку с других носителей (с гибкого диска, привода оптических дисков, загрузку по сети, загрузку со съёмных носителей и т.д.).

4.28. Отключить учетную запись для гостевого входа (Гость, Guest).

4.29. Запретить режим автоматического входа пользователя без ввода пароля в операционную систему при ее загрузке.

4.30. Запретить режим отображения окна всех зарегистрированных на АРМ пользователей и быстрое переключение пользователей.

4.31. Использовать штатные возможности операционной системы для защиты от ВК и несанкционированного доступа. В зависимости от используемой операционной системы, задействовать следующие встроенные механизмы защиты (при наличии):

4.31.1. Контроль учетных записей – механизм, упрощающий использование учетных записей, не обладающих административными привилегиями;

4.31.2. Брандмауэр – встроенный межсетевой экран;

4.31.3. Использование технологии AppLocker;

4.31.4. Защитник Windows – служба защиты от шпионского ПО;

4.31.5. Средство удаления вредоносных программ.

5. Использовать следующие меры обеспечения безопасности при работе с электронной почтой:

5.1. Запретить открывать письма и прикрепленные к ним файлы, полученные от неизвестных отправителей, переходить по содержащимся в таких письмах ссылкам.

5.2. Для сообщений электронной почты, используя средства защиты от ВК или защитное ПО, осуществлять исключение из информационного потока сообщений, которые имеют признаки наличия ВК, или приостановление их обработки (помещение таких сообщений в карантин) с выдачей соответствующего уведомления.

6. **Рекомендуется:**

6.1. Организовать АРМ, предназначенное исключительно для работы с Системой «iBank» Банка.

6.2. **Осуществлять доступ к работе в Системе «iBank» уполномоченных лиц Клиента с разных АРМ.**

6.3. Подготовить, утвердить и проводить регулярное тестирование процедур реагирования на инциденты информационной безопасности при работе в Системе «iBank».

7. **Принимать повышенные меры по обеспечению отсутствия ВК (как минимум, проверять работоспособность средств защиты от ВК и актуальность баз данных ВК, а также осуществлять полный Контроль АРМ на наличие ВК) в следующих случаях:**

7.1. **При увольнении штатного IT-специалиста (системного администратора), осуществлявшего обслуживание АРМ.**

7.2. После любых действий внештатных IT-специалистов или любых других сотрудников, выполнявших любые операции на АРМ (например, решение каких-либо проблем, подключение к сети Интернет, установка, обновление и поддержка различных бухгалтерских, правовых, информационных и др. программ и т.п.).

8. План действий в случае обнаружении факта несанкционированного Клиентом списания со счета(-ов) денежных средств.

8.1. При обнаружении факта несанкционированного Клиентом списания со счета(-ов) денежных средств, Клиент обязан немедленно:

8.1.1. не выключать АРМ(-ы), с которого(-ых) выполняется работа в Системе «iBank»;

8.1.2. физически отключить АРМ(-ы) от сети Интернет (отключить соединительный провод к устройству, посредством которого осуществляется доступ в сеть Интернет, или в случае если доступ осуществляется посредством оборудования, расположенного в локальной сети, от локальной сети);

8.1.3. сообщить о произошедшем в Банк;

8.1.4. сообщить о произошедшем в правоохранительные органы.

9. Требования по защите информации от несанкционированного доступа путем использования ложных (фальсифицированных) ресурсов сети Интернет.

9.1. Для входа в Систему «iBank» следует набрать в адресной строке браузера: <https://ibank.thbank.ru>.

9.2. Прежде чем ввести имя пользователя (логин) и пароль, используемые в Системе «iBank», еще раз внимательно проверить в адресной строке браузера адрес сайта – <https://ibank.thbank.ru>.

10. Рекомендации по защите АРМ от несанкционированного доступа.

10.1. Для защиты АРМ от несанкционированного доступа на АРМ установить программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа.

10.2. Сформировать с помощью комплекса защиты от несанкционированного доступа функционально замкнутую среду, обеспечивающую контроль целостности ПО и допускающую работу пользователей строго в рамках, предоставляемых им возможностей и полномочий.

11. Периодически контролировать неизменность (целостность) файлов, используемых для работы СКЗИ «Крипто-КОМ 3.4», входящего в состав Системы «iBank» и файлов его среды исполнения.

11.1. Для контроля неизменности файлов используется утилита rush.exe, размещенная на сайте Банка в сети Интернет <https://ibank.thbank.ru>.

11.2. Контрольные суммы, вычисленные утилитой rush.exe для контролируемых файлов, следует сравнивать с эталонными.

11.3. Для контроля неизменности файлов среды исполнения СКЗИ «Крипто-КОМ 3.5» необходимо сформировать список файлов для контроля целостности и рассчитать значения их контрольных сумм. При каждом обновлении операционной системы следует обновить список файлов для контроля целостности и скорректировать значения их контрольных сумм.

11.4. В «Инструкции по контролю целостности СКЗИ «Крипто-КОМ 3.5» и его среды исполнения», размещенной на сайте Банка в сети Интернет <https://ibank.thbank.ru>, содержится информация:

– о форматах запуска утилиты rush.exe в режиме вычисления контрольных сумм и в режиме контроля целостности файлов;

– о составе файлов среды исполнения для поддерживаемых СКЗИ «Крипто-КОМ 3.5» операционных систем, неизменность которых следует контролировать;

– об эталонных значениях контрольных сумм файлов СКЗИ «Крипто-КОМ 3.5», неизменность которых следует контролировать.



## **ПОРЯДОК урегулирования разногласий в связи с использованием ЭД**

1. В настоящем Порядке под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП уполномоченных лиц Клиента под ЭД.

2. Клиент представляет в Банк письменное заявление (в произвольной форме, подписанное единоличным исполнительным органом Клиента/Клиентом - индивидуальным предпринимателем и оттиском печати), содержащее существо претензии с указанием на ЭД, на основании которого Банк выполнил операции по Счету Клиента.

3. Банк обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения данного заявления Клиента (далее - Разрешительная комиссия).

В состав Разрешительной комиссии включаются представители Банка и Клиента. При необходимости в состав Разрешительной комиссии могут включаться представители компании-разработчика Системы «iBank» – ОАО «БИФИТ», а также – независимые эксперты.

Включение в состав Разрешительной комиссии представителей всех вышеуказанных Сторон осуществляется по согласованию между Сторонами.

Оплата работы независимых экспертов в Разрешительной комиссии производится за счет Стороны, настаивающей на проведении экспертизы.

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации Разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу о подлинности, корректности, компрометации ЭП уполномоченного лица Клиента под приложенным ЭД.

5. Разрешительная комиссия в течение не более 5 (пяти) рабочих дней проводит рассмотрение заявления Клиента. Рассмотрение заявления Клиента включает следующие этапы:

5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭД, подписанного необходимым количеством ЭП уполномоченных лиц Клиента, на основании которого Банком произведены оспариваемые Клиентом операции по Счету Клиента.

5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу Открытых ключей ЭП уполномоченных лиц Клиента, период действия и статус Открытых ключей ЭП уполномоченных лиц Клиента, и установление их принадлежности уполномоченному лицу Клиента/Владельцу Сертификата Открытого ключа ЭП.

5.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности ЭП уполномоченного лица Клиента в ЭД.

5.4. На основании данных технической экспертизы Разрешительная комиссия составляет в 2 (двух) экземплярах, а при необходимости в 3 (трех) и более экземплярах, Акт, который подписывается всеми членами Разрешительной комиссии. Члены Разрешительной комиссии, не согласные с выводами, изложенными в Акте, подписывают указанный Акт с возражениями, которые составляются и прилагаются к нему в письменном виде.

В случае, если кто-либо из членов Разрешительной комиссии уклоняется от подписания Акта, то Акт подписывается остальными членами Разрешительной комиссии с указанием информации о факте отказа от подписания Акта, соответствующими членами комиссии.

5.4.1. Стороны признают, что Акт, составленный Разрешительной комиссией по факту рассмотрения заявления Клиента, служит основанием для удовлетворения претензии либо отказе в ее удовлетворении со стороны Банка.

В случае, если в соответствии с Актом, составленным Разрешительной комиссией по факту рассмотрения заявления Клиента, какая-либо из Сторон должна перечислить другой Стороне денежные средства, то такое перечисление осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Акта, составленного Разрешительной комиссией по факту рассмотрения заявления Клиента, на банковский счет соответствующей Стороны. Если указанные денежные средства должны быть перечислены Клиентом Банку, то последний вправе списать без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) указанные денежные средства с любых Счетов Клиента, открытых в Банке.

6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имела место хотя бы одна из следующих ситуаций:

6.1. Банк не предъявляет ЭД, переданного Клиентом, на основании которого Банк произвел операции по Счету Клиента.

6.2. Хотя бы одна ЭП уполномоченных лиц Клиента в ЭД оказалась некорректной.

7. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случаях:

7.1. Отсутствия вины в действиях Банка и его работников;

7.2. Имеется в наличии ЭД, переданный Клиентом в Банк, на основании которого Банк выполнил операции по Счету Клиента;

7.3. Подтверждена принадлежность Открытого ключа ЭП уполномоченному лицу Клиента/Владельцу Сертификата Открытого ключа ЭП;

7.4. ЭП уполномоченного лица Клиента признана Разрешительной комиссией Корректной ЭП;

7.5. Клиент (уполномоченные лица Клиента) не выполняет «Требования к обеспечению информационной безопасности при использовании Системы «iBank», установленные Приложением № 4 к Договору дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank»;

7.6. В иных случаях, предусмотренных Договором.

8. Сторона, признанная Разрешительной комиссией виновной, возмещает реально подтвержденные убытки другой Стороне в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. Уклонение какой-либо из Сторон Договора от участия в создании или работе Разрешительной комиссии может привести к невозможности ее создания и работы.

В АО «Тольяттихимбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
о блокировании/разблокировании/прекращения действия (аннулировании) ЭП

<b>Наименование Клиента*</b> <i>(необходимое подчеркнуть)</i>	
<b>ИНН/КИО:<sup>2*</sup></b>	
<b>ОГРН/номер государственной регистрации:<sup>1*</sup></b>	
<b>Адрес места нахождения:*</b>	
<b>Контактная информация:*</b>	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
<b>Комментарии:</b>	

На основании ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» вышеуказанный Клиент ПРОСИТ Банк *(необходимо выбрать один из вариантов)*:

– заблокировать (приостановить действие) ЭП с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. следующих лиц:  
\_\_\_\_\_  
*(Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного лица Клиента)*  
\_\_\_\_\_  
*(Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного лица Клиента)*

– разблокировать (возобновить действие) ЭП с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. следующих лиц:  
\_\_\_\_\_  
*(Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного лица Клиента)*  
\_\_\_\_\_  
*(Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного лица Клиента)*

– прекратить действие (аннулировать) ЭП с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. следующих лиц:  
\_\_\_\_\_  
*(Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного лица Клиента)*  
\_\_\_\_\_  
*(Фамилия, Имя, Отчество уполномоченного лица Клиента)*

\_\_\_\_\_  
*(Должность руководителя Клиента)*

\_\_\_\_\_  
*(Подпись)* / \_\_\_\_\_  
*(Фамилия, Имя, Отчество полностью)*

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**Заполняется Банком**

\_\_\_\_\_  
*(Должность уполномоченного лица Банка)*      \_\_\_\_\_  
*(Подпись)*      \_\_\_\_\_  
*(Фамилия, инициалы)*

М.П.

<sup>2</sup> Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

\* поля обязательные для заполнения Клиентом

**Акт выполненных работ по подключению Клиента  
к Системе «iBank»**

г. Тольятти

\_\_\_\_\_ (Дата составления, прописью)

АО «Тольяттихимбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (при его наличии), уполномоченного лица Банка)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(Устава или доверенности (указывается номер и дата выдачи доверенности) и т.д.)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя)  
именуемое(ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного представителя Клиента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(Устава или доверенности (указывается номер и дата выдачи доверенности) и т.д.)

с другой стороны, составили настоящий АКТ в подтверждение того, что во исполнение требований Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank»:

1. Банк передал, а Клиент принял СКЗИ «Крипто-КОМ 3.5 вариант исполнения 1,2 и документация к нему».
2. Уполномоченные лица Клиента самостоятельно сформировали свои Закрытые (секретные) ключи ЭП и соответствующие им Открытые ключи ЭП, Банк сформировал и активировал, и Стороны совместно заверили Сертификаты Открытых ключей ЭП Уполномоченных лиц Клиента в двух экземплярах первый экземпляр Банка, второй Клиента.
3. Программные и аппаратные средства Клиента готовы к обмену ЭД и ЭРД с использованием Системы «iBank».

Работы по подключению Клиента к Системе «iBank» завершены полностью.  
Стороны не имеют взаимных претензий по срокам и качеству выполненных работ.

**Банк:**

\_\_\_\_\_ (наименование должности  
уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Инициалы и  
фамилия)

М.П.

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ (наименование должности уполномоченного  
лица Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Инициалы и  
фамилия)

М.П.

В АО «Тольяттихимбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о подключении/отключении режима IP – фильтрации/изменении IP – адреса при работе в Системе «iBank»**

<b>Наименование Клиента:*</b>	
<b>ИНН/К/ИО:<sup>3*</sup></b>	
<b>ОГРН/номер государственной регистрации:<sup>1*</sup></b>	
<b>Адрес места нахождения:*</b>	
<b>Контактная информация:*</b>	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
<b>Комментарии:</b>	

На основании договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank» вышеуказанный Клиент просит Банк *(необходимо выбрать один из вариантов)*:

- подключить режим IP – фильтрации с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и использовать следующий IP – адрес \_\_\_\_\_ маска\*\* \_\_\_\_\_.
- изменить IP – адрес с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., следующий IP – адрес \_\_\_\_\_ маска\*\* \_\_\_\_\_.
- отключить режим IP – фильтрации с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**Заполняется Банком**

\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы)

М.П.

<sup>3</sup> Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

\* Поля обязательные для заполнения Клиентом

\*\* Указывается, если Клиент использует для работы в Системе «iBank» сеть с несколькими IP-адресами. Если значение не заполнено, Банком устанавливается значение маски /32 соответствующее одному IP-адресу.

В АО «Тольяттихимбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о включении/отключении SMS, PUSH, e-mail-информирования**

<b>Наименование Клиента:*</b>	
<b>ИНН/К/ИО:4*</b>	
<b>ОГРН/номер государственной регистрации:1*</b>	
<b>Адрес места нахождения:*</b>	
<b>Контактная информация:*</b>	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
<b>Комментарии:</b>	

На основании ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» вышеуказанный Клиент ПРОСИТ Банк:

– Включить режим SMS, PUSH, e-mail-информирования с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

– Отключить режим SMS, PUSH, e-mail-информирования с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**Заполняется Банком**

\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы)

М.П.

<sup>4</sup> Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

\* Поля обязательные для заполнения Клиентом

**В АО «Тольяттихимбанк»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об изменении сведений для отправки SMS - подтверждения, SMS - уведомления, e-mail - уведомления**  
**при работе в Системе «iBank».**

<b>Наименование Клиента:</b>	
<b>ИНН/К/ИО:</b>	
<b>ОГРН/номер государственной регистрации:</b>	
<b>Адрес места нахождения:</b>	
<b>Контактная информация:</b> Телефон/ адрес электронной почты:	
<b>Комментарии:</b>	

На основании договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank» вышеуказанный Клиент просит:

1. Предоставить следующие уровни доступа к Системе «iBank»:

<b>Первая группа подписи</b> (подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, получение информации по всем Счетам Клиента (п.1 настоящего Заявления), установку и снятие первой подписи под ЭД. К такой группе относятся: единоличный исполнительный орган Клиента/Клиент-индивидуальный предприниматель, иное уполномоченное лицо Клиента, наделенное правом первой подписи на расчетных документах Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации).		
Фамилия Имя Отчество	Должность	Номер мобильного телефона для SMS, PUSH-подтверждения входа в Систему «iBank»
<b>Вторая группа подписи</b> (подразумевает наличие прав на все операции с ЭД, получение информации по всем доступным Счетам Клиента (п.1 настоящего Заявления), установку и снятие второй подписи под ЭД. К такой группе относятся: главный бухгалтер Клиента, иное уполномоченное лицо Клиента, наделенное правом второй подписи на расчетных документах Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации).		
Фамилия Имя Отчество	Должность	Номер мобильного телефона для SMS, PUSH-подтверждения входа в Систему «iBank»
<b>Без права подписи</b> (подразумевает наличие прав на создание ЭД (без права подписи ЭД ЭП) и получение информации по всем Счетам Клиента (п.1 настоящего Заявления)).		
Фамилия Имя Отчество	Должность	Номер мобильного телефона для SMS, PUSH-подтверждения входа в Систему «iBank»

2. для SMS, e-mail - уведомления о статусе документа, использовать номер телефона или адрес электронной почты:

Телефон \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_

**ранее предоставленные мобильные телефоны в целях SMS-подтверждения и SMS-уведомления, e-mail уведомления СЧИТАТЬ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫМИ**

(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Фамилия, Имя, Отчество полностью)

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

М.П.

**Заполняется Банком**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного лица Банка) (Подпись) (Фамилия, инициалы)

М.П.

**В АО «Тольяттихимбанк»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
о выдаче оборудования для работы в Системе «iBank»**

<b>Наименование Клиента: *</b>	
<b>ИНН/КИО:<sup>5</sup>*</b>	
<b>ОГРН /номер государственной регистрации:<sup>1</sup>*</b>	
<b>Адрес места нахождения:*</b>	
<b>Контактная информация:*</b>	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
<b>Комментарии:</b>	

На основании договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» вышеуказанный Клиент просит Банк выдать следующее оборудование:

<b>№ п/п</b>	<b>Тип устройства</b>	<b>Наименование изделия</b>	<b>Необходимое количество (в штуках)</b>
1.			

\_\_\_\_\_ /  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Подпись) (Фамилия, Имя, Отчество полностью)

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

М.П.

**Заполняется Банком**

\_\_\_\_\_ /  
(Должность уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_ /  
(Подпись)

\_\_\_\_\_ /  
(Фамилия, инициалы)

М.П.

<sup>5</sup> Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

\* Поля обязательные для заполнения Клиентом



**АКТ  
приема-передачи оборудования**

Г. \_\_\_\_\_ (Место составления)  
\_\_\_\_\_ (Дата составления, прописью)  
АО «Тольяттихимбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (при его наличии), уполномоченного лица Банка)  
действующего на \_\_\_\_\_ основании \_\_\_\_\_,  
(Устава или доверенности (указывается номер и дата выдачи доверенности) и т.д.)  
с одной стороны, и \_\_\_\_\_,  
(наименование Клиента -юридического лица или индивидуального предпринимателя)  
именуемое(ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного представителя Клиента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(Устава или доверенности (указывается номер и дата выдачи доверенности) и т.д.)

с другой стороны, составили настоящий АКТ в подтверждение того, что во исполнение требований договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» Банк передал, а Клиент получил следующее оборудование:

№ п/п	Тип устройства	Наименование изделия	Заводской номер

**Банк:**  
\_\_\_\_\_  
(наименование должности уполномоченного лица Банка)  
\_\_\_\_\_  
(Подпись)                      (Инициалы и фамилия)  
  
М.П.

**Клиент:**  
\_\_\_\_\_  
(наименование должности уполномоченного лица Клиента)  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись)                      (Инициалы и фамилия)  
  
М.П.

**АКТ  
приема-передачи оборудования**

Г. \_\_\_\_\_  
(Место составления)

\_\_\_\_\_ (Дата составления, прописью)

АО «Тольяттихимбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (при его наличии), уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_ (Устава или доверенности (указывается номер и дата выдачи доверенности) и т.д.)

с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемое(ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_  
(наименование Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя)

\_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного представителя Клиента)

\_\_\_\_\_ (Устава или доверенности (указывается номер и дата выдачи доверенности) и т.д.)

с другой стороны, составили настоящий АКТ в подтверждение того, что во исполнение требований ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» Клиент передал, а Банк получил следующее оборудование:

№ п/п	Тип устройства	Наименование изделия	Заводской номер

**Банк:**

\_\_\_\_\_ (наименование должности уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_ (Подпись)      \_\_\_\_\_ (Инициалы и фамилия)

М.П.

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ (наименование должности уполномоченного лица Клиента)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Подпись)      (Инициалы и фамилия)

М.П.

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
о расторжении ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank»

Наименование Клиента:*	
ИНН/КИО: <sup>6*</sup>	
ОГРН/номер государственной регистрации: <sup>1*</sup>	
Адрес места нахождения:*	
Контактная информация:*	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
Комментарии:	

На основании п. 10.5.2 договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank» вышеуказанный Клиент заявляет о расторжении с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. настоящего договора.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

/ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись) (Фамилия, Имя, Отчество полностью)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**Получено Банком**

\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного лица Банка) (Подпись) (Фамилия, инициалы)

М.П.

<sup>6</sup> Указываются для юридических лиц нерезидентов, не имеющих ИНН и/или ОГРН

\* Поля обязательные для заполнения Клиентом

## ЗАЯВЛЕНИЕ о подключении услуги «iBank для 1С»

Наименование Клиента:*	
ИНН/К/ИО: *	
ОГРН/номер государственной регистрации: 1*	
Адрес места нахождения:*	
Контактная информация:*	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
Комментарии:	

На основании договора дистанционного банковского обслуживания с использованием системы «iBank» обслуживания в системе «iBank» вышеуказанный Клиент просит Банк:

- Подключить услугу дистанционного банковского обслуживания непосредственно из пользовательского интерфейса систем прикладного программного обеспечения «1С:Предприятие».

Примечание:

Настройка АРМ «1С:Предприятие» производится клиентом самостоятельно согласно документа «Прямой обмен с банком по технологии DirectBank», расположенного по адресу:

[https://ibank.thbank.ru/docs/iBank2-1C\\_DirectExchange\\_UserGuide.pdf](https://ibank.thbank.ru/docs/iBank2-1C_DirectExchange_UserGuide.pdf)

- Отключить услугу дистанционного банковского обслуживания непосредственно из пользовательского интерфейса систем прикладного программного обеспечения 1С:Предприятие.

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

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

М.П.

**Заполняется Банком**

\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы)

М.П.

## Правила предоставления услуг обмена электронными документами с использованием сервиса «ТХБКМ»

### 1. Термины и определения

**Модуль «iBank Селф-Сервис»** – канал прямой интеграции автоматизированных систем между Сторонами, который позволяет обеспечить интеграцию бухгалтерской программы Клиента с банковской системой ДБО «iBank для Бизнеса» с учетом всех индивидуальных особенностей работы клиента. Разработчиком модуля является АО «БИФИТ».

**Система Клиента** – совокупность программно-аппаратных средств Клиента (Канал связи, ПО), используемая для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом посредством Сервиса «ТХБКМ».

**Токен** – идентификатор, который используется для предоставления доступа к ресурсам или выполнения определенных операций.

**Усиленная неквалифицированная (цифровая) ЭП** – ЭП, которая:

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

Все термины и определения, отдельно непоименованные в настоящих Правилах ТХБКМ, употребляются в значении, установленном в Договоре.

### 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила предоставления услуг обмена электронными документами с использованием сервиса «ТХБКМ» (далее – Правила ТХБКМ) являются неотъемлемой частью Договора. Банк и Клиент договорились соблюдать права, обязанности и ответственность Сторон, установленные в Договоре.

2.2. Правила ТХБКМ регламентируют взаимодействие Сторон при предоставлении Банком, автоматизированных банковских услуг, через сеть Интернет из интерфейса Системы Клиента, с использованием модуля «iBank Селф-Сервис» в рамках прямой интеграции «ТХБКМ», Клиенту.

2.3. Обязательными условиями предоставления Сервиса «ТХБКМ» является наличие у Клиента: Счета, Системы «iBank», Системы клиента, ЭП.

2.4. Аутентификация Клиента при предоставлении Сервиса «ТХБКМ» производится с помощью Токена.

2.5. ЭД передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы Клиента и Системы «iBank» в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе, с последующим представлением документов на бумажном носителе в случаях, установленных законодательством РФ и Договором.

2.6. ЭД, передаваемые Клиентом при использовании Сервиса «ТХБКМ», должны быть подписаны усиленной неквалифицированной (цифровой) ЭП, выпущенной удостоверяющим центром АО «Тольяттихимбанк».

2.7. Получение Банком по Системе «iBank» с использованием Сервиса «ТХБКМ» надлежащим образом оформленных ЭД, подписанных ЭП Уполномоченного лица, свидетельствует о том, что распоряжение Банку о совершении операций по Счетам Клиента дано Клиентом и влечет за собой обязанность Банка исполнить данное распоряжение.

2.8. Подлинность ЭП Клиента при использовании Сервиса «ТХБКМ» проверяется в автоматическом режиме программными средствами, предназначенными для обеспечения подготовки, отправки, приема, проверки и обработки ЭД, применяемыми в Банке в соответствии с Договором. Признание ЭП корректной является достаточным для признания подлинности ЭД. Достоверность ЭД,

подписанных ЭП Клиента, считается установленной, если выполняемые Банком процедуры проверки ЭП дали положительный результат.

ЭД, сформированные в Системе Клиента, не подписанные ЭП Клиента, принимаются, но не исполняются Банком. Клиент несет ответственность за правильность оформления, формирования и направление ЭД Клиентом в Системе Клиента в рамках Сервиса «ТХБКОМ».

2.9. Стороны соглашаются с тем, что применяемые механизмы защиты Системы «iBank» в соответствии с Договором при предоставлении Сервиса «ТХБКОМ» достаточны для обеспечения конфиденциальности, авторства и целостности ЭД, а также невозможности их фальсификации без нарушения Договора.

2.10. Клиент обязуется незамедлительно известить Банк при повреждении Системы Клиента, ЭП Клиента в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет или с использованием иных схем несанкционированного доступа к Системе Клиента. Клиент несет ответственность за сохранность секретности данных.

Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ санкционирован Клиентом) к используемым Клиентом аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению, аутентификационным данным и иным средствам, обеспечивающим доступ к Системе «iBank», Сервису «ТХБКОМ».

2.11. Сервис «ТХБКОМ» является неотъемлемой частью Системы «iBank» в целях исключения несанкционированного доступа через Систему «iBank» к денежным средствам на Счете/Счетах Клиента и электронному документообороту между Банком и Клиентом.

2.12. Перечень функций, доступных уполномоченному лицу Клиента в сервисе «ТХБКОМ», ограничен его правами в ДБО и сроком действия его полномочий.

2.12. Банк вправе приостановить предоставление Сервиса «ТХБКОМ» Клиенту без уведомления и компенсации каких-либо убытков при отсутствии/расторжении/прекращении/приостановлении оказания услуг в рамках Договора до подписания/заключения/возобновления оказания услуг в рамках Договора.

2.13. Банк вправе в любое время отказаться от предоставления Сервиса «ТХБКОМ» Клиенту с уведомлением Клиента любым удобным способом.

2.14. Для отключения Сервиса «ТХБКОМ» Клиент обязан предоставить в Банк Заявление на бумажном носителе или через Систему «iBank» (при наличии технической возможности) по форме, указанной в Приложении № 16 к настоящему Договору.

2.15. Действие Сервиса «ТХБКОМ» автоматически прекращается, в случае прекращения действия Договора.

### **3. Регламент подключения Сервиса «ТХБКОМ»**

**3.1. Клиент и Банк выполняют следующие действия по подключению Клиента к сервису «ТХБКОМ»:**

3.1.1.	Клиент на официальном сайте Банка в Сети Интернет по адресу <a href="https://www.thbank.ru">https://www.thbank.ru</a> знакомится с условиями ДОГОВОРА дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank»
3.1.2.	Клиент распечатывает с официального сайта Банка в Сети Интернет по адресу <a href="https://www.thbank.ru">https://www.thbank.ru</a> , заполняет ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение услуг обмена электронными документами с использованием Сервиса «ТХБКОМ» по форме Приложения № 16 Договора и подтверждает в ЗАЯВЛЕНИИ готовность Системы Клиента к использованию Сервиса «ТХБКОМ»
3.1.3.	Клиент представляет в Банк ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение услуг обмена электронными документами с использованием Сервиса «ТХБКОМ» по форме Приложения № 16 Договора, составленное на бумажном носителе или в виде ЭД, переданное по Системе «iBank» (при наличии технической возможности)
3.1.4.	Уполномоченный сотрудник Банка в установленном порядке производит подключение Сервиса «ТХБКОМ» (в системе Банка подключает канал «iBank Селф-Сервис»)
3.1.5.	Уполномоченный работник Банка подписывает от имени Банка и скрепляет печатью Банка, подписанное Клиентом ЗАЯВЛЕНИЕ на подключение услуг обмена электронными документами с использованием Сервиса «ТХБКОМ» Приложение №16 Договора, передает

	Клиенту по Системе «iBank» (при наличии технической возможности) или на бумажном носителе
3.1.6.	Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с Тарифами Банка
3.1.7.	Сервис «ТХБКОМ» считается подключенным с момента открытия Клиенту канала WEB-API
3.1.8.	Клиент самостоятельно настраивает информационный обмен с Банком в Системе Клиента, согласно «Инструкции подключения Клиента к Сервису «ТХБКОМ». Инструкция предоставляется по запросу Клиента, направленному по адресу: <a href="mailto:it@thbank.ru">it@thbank.ru</a>
3.1.9.	Клиент в Системе Клиента инициирует прямой обмен ЭД и информацией с Системой «iBank»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на подключение/отключение**  
**услуг обмена электронными документами с использованием Сервиса «ТХБКМ»**

**В АО «Тольяттихимбанк»**

<b>Наименование Клиента:</b>	
<b>ИНН/КИО:</b>	
<b>ОГРН/номер государственной регистрации:</b>	
<b>Адрес юридического лица:</b>	
<b>Фактический адрес:</b>	
<b>Контактный телефон:</b>	
<b>Комментарии:</b>	

Клиент ознакомлен с **Правилами предоставления услуг обмена электронными документами с использованием сервиса «ТХБКМ»**

Клиент подтверждает готовность Системы Клиента к использованию Сервиса «ТХБКМ»

На основании Договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «iBank» в АО «Тольяттихимбанк» № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. вышеуказанный Клиент просит Банк:

Подключить Сервис «ТХБКМ»

Отключить Сервис «ТХБКМ»

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Фамилия, Имя, Отчество полностью)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**Заполняется Банком**

\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы)

М.П.