

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

УТВЕРЖДЕНО
Правлением ПАО Банк «Кузнецкий»
Протокол № 95 от «07» октября 2025 г.

Вступает в действие
с «17» октября 2025 г.

ПРАВИЛА
предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания юридическим
лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в
установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,
в ПАО Банк «Кузнецкий»

Версия 4.0.
г. Пенза
2025 г.

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения	4
3. Порядок подключения и правила работы с Системой ДБО.....	5
4. Порядок действий в случае компрометации ключей ЭП, утрате АРМ и/или использовании АРМ без согласия Клиента.....	8
5. Обязанности сторон	9
6. Права сторон	12
7. Ответственность сторон.....	13
8. Порядок разрешения споров и конфликтов	14
9. Порядок разрешения спорных ситуаций, связанных с подлинностью ЭД.....	14
10.Срок действия Договора присоединения и порядок его расторжения.....	15
11. Особенности оказания услуг в рамках Договора при наличии признаков осуществления перевода без добровольного согласия Клиента.....	15
12.Прочие условия	18

1. Термины и определения

Термины и определения, применяемые в тексте настоящих Правил, используются в следующем значении:

Клиент – индивидуальный предприниматель, юридическое лицо или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее с Банком договор банковского счета;

Банк – Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий»;

Стороны, Сторона – Клиент и/или Банк;

РФ – Российская Федерация;

ЦБ – Центральный Банк;

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

Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи;

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для электронного обмена информацией, документами и проведения расчетов Клиентами Банка посредством сети Интернет;

Электронный документ (ЭД) – совокупность информации в цифровой форме, содержащая финансовый документ, информационное или служебное сообщение в Системе ДБО. Перечень допустимых ЭД перечислен в Приложении №7 настоящих Правил;

Абонент – зарегистрированное в Системе ДБО ответственное лицо Банка или Клиента, владеющее ключами ЭП и уполномоченное осуществлять некоторые или все перечисленные действия: подписание ЭД, прием и передача ЭД, шифрование и расшифровывание ЭД;

Автоматизированное рабочее место (сокращенно АРМ) – комплекс программно-аппаратных средств, принадлежащих Клиенту и используемых Клиентом для осуществления подключения к Системе ДБО;

Правила – настоящие Правила предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания Клиентам Банка;

Заявление о присоединении – Заявление о присоединении к Правилам предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания Клиентов;

Договор присоединения – договор, заключенный между Банком и Клиентом, и включающий в себя в качестве составных частей Правила и Заявление о присоединении, и являющийся в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ договором присоединения;

Компрометация ключа ЭП – событие, в результате которого возможно несанкционированное использование неуполномоченными лицами или программными средствами ключа ЭП.

К таким событиям относятся, включая, но не ограничиваясь, следующие:

- утрата или порча носителя ключевой информации;
- утрата носителя ключевой информации с последующим обнаружением;
- утрата ключей от сейфа (в том числе с последующим обнаружением) в момент нахождения в нем носителя ключевой информации;
- временный доступ посторонних лиц к носителям ключевой информации либо подозрение, что такой доступ имел место;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности доступа к носителям ключевой информации и ключам ЭП посторонних лиц или программных средств;

Логин – уникальная последовательность символов, присваиваемая Клиенту при подключении к Системе ДБО, и позволяющая однозначно идентифицировать Клиента в Системе;

Операция без добровольного согласия клиента – операция без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, с учетом установленных Банком России признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (к которым в том числе относятся Переводы, осуществляемые в адрес Получателя), сведения о котором (или об ЭСП которого) совпадают с информацией, содержащейся в базе данных Банка

России о случаях и попытках осуществления Перевода без добровольного согласия клиента) (далее – перевод без добровольного согласия клиента).

Пароль – известная только клиенту алфавитно-цифровая последовательность символов, связанная с присвоенным Клиенту логином, и используемая для аутентификации Клиента в Системе ДБО. Пароль выдается клиенту посредством SMS-сообщения на телефонный номер, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам. Пароль впоследствии должен быть изменен Клиентом;

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

eToken Pro, eToken ГОСТ, ruToken, jaCarta – персональные средства аутентификации и защищенного хранения ключа ЭП, предназначенные для формирования ЭП.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила регулируют дистанционное безналичное расчётное обслуживание Клиента с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО), позволяющей обеспечить проведение расчётных операций посредством электронного обмена информацией.

2.2. Заключение Договора присоединения осуществляется Клиентом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем представления в Банк Заявления о присоединении к Правилам на бумажном носителе, составленного по форме, содержащейся в Приложении №1 к Правилам. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору присоединения возникают с момента заключения Договора. Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка о принятии, проставляемой на Заявлении о присоединении к Правилам. Не допускается заключение Договора в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав и обязанностей, принадлежащих Клиенту по Договору.

2.3. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ и Правилами. В случае изменения законодательства РФ Правила, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.

2.4. Текст настоящих Правил публикуется на информационных стендах и в папках с информацией, доступных для Клиентов в помещениях операционных касс вне кассового узла, дополнительных (операционных) офисах Банка, а также на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.kuzbank.ru>.

2.5. Информирование Клиента об изменении Правил, Тарифов происходит путем размещения такой информации на информационных стендах и в папках с информацией, доступных для Клиентов в помещениях операционных касс вне кассового узла, дополнительных (операционных) офисах Банка, а также на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.kuzbank.ru>.

2.6. Все Приложения к настоящим Правилам являются их неотъемлемой частью.

2.7. Прекращение действия настоящих Правил не влияет на юридическую силу и действительность ЭД, которыми Банк и Клиент обменивались до прекращения действия Правил.

2.8. Банк на условиях настоящего Договора присоединения оказывает Клиенту услуги по предоставлению, установке, консультированию по правилам эксплуатации и обслуживанию программного комплекса Системы ДБО для осуществления Клиентом операций по своим счетам, открытым в Банке, а также для организации Клиентом информационного обмена с Банком, возникающего в процессе его обслуживания Банком, и при предоставлении Клиенту банковских услуг, оказываемых Банком.

2.9. Стороны признают, что документы, подписанные ЭП, подготовленные и переданные одной Стороной другой Стороне с помощью программного обеспечения Системы ДБО, эквивалентны документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу наравне с документами, подписанными должностными лицами Сторон и скрепленными печатью.

2.10. Для реализации услуг, предусмотренных настоящими Правилами, Банк передает в пользование Клиенту логин и пароль для аутентификации в Системе ДБО посредством SMS-

сообщения на телефонный номер, указанный в Заявлении о присоединении к Правилам (Приложение №1) или Заявлении на изменение параметров подключения (Приложение №2).

2.11. ЭД порождает обязательства Сторон по соответствующему договору Клиента с Банком, в рамках которого составлен данный ЭД, если он надлежащим образом оформлен передающей Стороной, закодирован и передан по согласованным каналам связи, а принимающей Стороной декодирован, принят и подтвержден. Свидетельством того, что ЭД принят, является:

- в отношении ЭД, передаваемых Клиентом Банку – смена статуса состояния документа в процессе проведения между ними сеанса электронной связи с использованием Системы ДБО;
- в отношении ЭД, созданных Банком и предназначенных Клиенту – установление Клиентом сеанса электронной связи с Банком с использованием Системы ДБО.

2.12. Стороны признают используемую ими в соответствии с настоящими Правилами систему защиты информации достаточной для подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

2.13. Возможность направления Клиентом электронных документов по Системе ДБО в Банк, не исключает обязанности Банка по приему документов от данного Клиента, формализованных иным образом (в том числе переданных на бумажном носителе).

2.14. Клиент оплачивает предоставляемые услуги в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения операции (далее – Тарифами) на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

2.15. Доступ в Систему ДБО предоставляется Клиенту через веб-интерфейс по Интернет-адресу **<https://dbo2.kuzbank.ru>**, а также через мобильные приложения Банка в интернет-магазинах приложений Google Play Market и Apple AppStore.

2.16. Состав и содержание сервисов Системы ДБО, доступных Клиенту, определяется Банком и может меняться им по своему усмотрению и без предварительного уведомления.

2.17. С целью исключения возможности несанкционированного Клиентом списания денежных средств с его счета и/или попыток несанкционированного Клиентом доступа в систему ДБО и списания денежных средств с его счета, Банк проводит дополнительный автоматический контроль всех электронных платежных документов Клиента, поступающих по системе ДБО.

Операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, установленные Банком России, подлежат выявлению и контролю в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» до момента списания денежных средств Клиента *(в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)*, а по иным видам переводов – при приеме распоряжения Клиента к исполнению.

Контроль наличия признаков переводов денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информации, полученной от эмитента электронного средства платежа в рамках Платежной системы (если такой обмен информацией предусмотрен Правилами Платежной системы).

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

Подтверждать электронные платежные документы могут лица, наделенные в установленном порядке хотя бы одним из следующих полномочий:

- распоряжаться денежными средствами на счете,
- подтверждать платежные документы по счету.

3. Порядок подключения и правила работы с Системой ДБО

3.1. Клиент подает в подразделение Банка по месту обслуживания Заявление о присоединении к настоящим Правилам по форме Приложения №1 (далее – Заявление о присоединении к Правилам). Подача Клиентом Заявления о присоединении к Правилам означает прекращение действия ранее заключенных между Банком и Клиентом договоров на дистанционное банковское обслуживание. При этом ключи ЭП, принадлежащие Абонентам Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к

Правилам, действующие на дату подачи Заявления о присоединении к Правилам в рамках обслуживания по ранее заключенным договорам на дистанционное банковское обслуживание, считаются действующими в рамках обслуживания по настоящим Правилам. Все ЭД, переданные одной Стороной другой Стороне по Системе ДБО, имеют юридическую силу согласно настоящим Правилам и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

3.2. При оформлении Заявления о присоединении к Правилам необходимо учитывать следующее:

- лица, которым предоставляется право первой/второй или единственной подписи в ЭД и право приема/передачи информации, должны быть в обязательном порядке указаны в карточке образцов подписей, хранящейся в Банке;

- Договор банковского счета/дополнительное соглашение к Договору банковского счета должны содержать условия о возможности осуществления Банком списания денежных средств со счета Клиента с заранее данным акцептом (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями законодательства РФ Клиенту не могут быть открыты счета, предусматривающие условие о возможности списания с них денежных средств с заранее данным акцептом) при наступлении срока взимания вознаграждения, определенного в Тарифах.

3.3. Банк имеет право не принимать к исполнению Заявление о присоединении к Правилам, заполненное неразборчиво, содержащее ошибки, исправления и/или заполненное не полностью, а также, если сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, содержатся в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляется на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе.

3.4. К счетам, подключаемым к Системе ДБО, не должны быть предъявлены на дату их подключения решения налогового органа о взыскании денежных средств (приостановлении операций по счетам) или исполнительных документов о взыскании денежных средств (аресте денежных средств на Счетах) в полном объеме или на сумму, в результате взыскания которой свободный остаток денежных средств будет недостаточен для списания Банком с заранее данным акцептом (при наличии соответствующих условий в Договоре банковского счета/Дополнительном соглашении к Договору банковского счета) вознаграждения за подключение Клиента к Системе ДБО в соответствии с Тарифами.

3.5. После первичного входа в Систему ДБО Клиент производит генерацию ключей ЭП, формирует запрос на сертификат ЭП, дожидается формирования сертификата ЭП, распечатывает и оформляет Акт признания открытого ключа (Приложение №3) и приносит его в Банк. На основании подписанного Акта признания открытого ключа Банк активирует сертификат ЭП. Все ЭД, впоследствии переданные одной Стороной другой Стороне по Системе ДБО, приобретают юридическую силу, согласно настоящим Правилам, и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

3.6. В процессе электронного документооборота, Клиент на своем рабочем месте формирует соответствующие ЭД согласно «Руководству пользователя», подписывает документы созданной им ЭП и инициирует процедуру их передачи Банку. «Руководство пользователя» доступно в виде электронного документа в личном кабинете Клиента Системы ДБО по ссылке с названием «Инструкция».

3.7. Подтверждением того, что сформированные и отправленные Клиентом ЭД получены и обработаны Банком, является смена состояния документов в Системе ДБО со статуса «в обработке» на статус «исполнен»/«отказан».

3.8. Прием Клиентом сформированных Банком и предназначенных Клиенту ЭД, а также передача Банку созданных Клиентом ЭД производится исключительно по инициативе Клиента путем организации им сеанса электронной связи с Банком с использованием Системы ДБО.

3.9. В процессе проведения сеанса электронной связи с использованием Системы ДБО Клиент имеет возможность:

- получить информацию о совершенных операциях по его счетам в Банке (выписки по его счетам в Банке) с приложением ЭД, являющихся основанием для совершения соответствующей операции;
- получить информацию о текущих остатках средств на его счетах в Банке;
- передать в Банк созданные им ЭД;

- получить информацию о статусах ЭД, переданных Клиентом в Банк;
- ознакомиться с созданными Банком и предназначенными Клиенту ЭД и, при необходимости, сформировать копии этих ЭД на бумажных носителях.

3.10. При необходимости изменения существующих параметров подключения к Системе ДБО, а также подключения новых Абонентов, Клиент оформляет в отделении Банка Заявление на изменение параметров подключения в соответствии с Приложением №2. Банк вводит в действие новые параметры в сроки, указанные в Заявлении на изменение параметров подключения.

3.11. При оформлении Заявления на изменение параметров подключения необходимо учитывать следующее:

- лица, которым предоставляется право первой/второй или единственной подписи в ЭД и право приема/передачи информации, должны быть в обязательном порядке указаны в карточке образцов подписей, хранящейся в Банке;

3.12. Банк имеет право не принимать к исполнению Заявление на изменение параметров подключения, заполненное неразборчиво, содержащее ошибки, исправления и/или заполненное не полностью.

3.13. Для исключения ошибок обработки ЭД Клиент должен заблаговременно направить в Банк все подписанные ЭД, а непосредственно перед началом периода ввода в действие новых параметров подключения получить из Банка подготовленные в его адрес ЭД. При невыполнении этих требований со стороны Клиента Банк не несёт ответственности за возможные возникшие проблемы, связанные с недоступностью личного кабинета Клиента или проблемами в обработке ЭД.

3.14. Клиенту для обеспечения информационной безопасности при работе с Системой ДБО необходимо соблюдать следующие правила:

- не записывать пароли и другие параметры доступа на бумажных и иных носителях и оставлять их в общедоступных местах. Также не рекомендуется записывать или сохранять в незащищенных файлах информацию о паролях;
- при вводе логина/пароля пользоваться виртуальной клавиатурой, что позволяет обеспечить более высокий уровень защиты конфиденциальной информации во время работы в Системе ДБО;
- использовать в качестве носителя ключа ЭП eTokenPro, ruToken, eToken ГОСТ, jaCarta;
- не хранить несколько ключей ЭП на одном ключевом носителе. На одном носителе ключа ЭП хранится один ключ ЭП;
- устанавливать сеанс электронной связи с Банком в течение дня с периодичностью 1 раз в 3 часа с целью мониторинга операций по счету;
- исключать возможность использования на рабочем месте средств удаленного администрирования;
- ограничить доступ из локальной сети к ресурсам АРМ;
- включить персональный межсетевой экран (брандмауэр) с целью ограничения доступа к ресурсам АРМ. Это позволит запретить несанкционированный удаленный доступ к АРМ из сети Интернет и локальной сети с использованием удаленного управления компьютером и терминального доступа. Дополнительно можно настроить брандмауэр на доступ только по адресам Системы ДБО (<https://dbo2.kuzbank.ru>);
- при работе с Системой ДБО убедиться, что защищенное соединение по протоколу https установлено именно с официальным сайтом (<https://dbo2.kuzbank.ru>);
- при обнаружении факта или подозрений на несанкционированное списание денежных средств со счета немедленно:
 - сообщите в Банк о возможной попытке несанкционированного доступа к Системе ДБО (или о списании денежных средств, если оно состоялось);
 - сверьте последние отправленные в Банк платежные документы, при обнаружении несанкционированных платежей напишите заявление на приостановление/ограничение действия ключей ЭП по форме Приложения №4;
 - выключите и не включайте компьютер до выяснения всех обстоятельств происшествия для сохранения возможных следов действий злоумышленников;
 - предпримите меры по сохранению журнала работы АРМ и адресов доступа сети Интернет (данные с прокси-сервера, брандмауэра или запросите у оператора);
 - при использовании средств импортирования платежных документов в Систему ДБО обязательно сверить реквизиты после загрузки и после отправки.

3.15. Вся ответственность за конфиденциальность секретных данных (паролей и ключей ЭП) полностью лежит на их владельце.

3.16. Банк осуществляет обработку поступивших от Клиента в процессе сеанса электронной связи ЭД в порядке очередности их поступления в Банк с соблюдением действующего в РФ законодательства.

3.17. Банк обеспечивает возможность получения Клиентом сформированных Банком и предназначенных Клиенту ЭД, а также передачи Банку созданных Клиентом ЭД круглосуточно.

3.18. Порядок проведения плановой смены ключа электронной подписи:

3.18.1. За 1 месяц до истечения срока действия ключа ЭП Абонента Клиента Система ДБО начинает при каждом входе в личный кабинет сообщать о приближающемся сроке окончания действия ключа ЭП.

3.18.2. Если Абонент Клиента принимает решение произвести смену ключа ЭП, то он производит генерацию ключа ЭП, формирует запрос на сертификат ЭП, дожидается формирования сертификата ЭП, распечатывает и оформляет Акт признания открытого ключа (Приложение №3) и приносит его в Банк.

3.18.3. На основании подписанного Акта признания открытого ключа Банк активирует сертификат ЭП.

3.18.4. Если Клиент не произвел своевременную регенерацию новых ключей ЭП, то Клиент лишается возможности подписания ЭД в личном кабинете Системы ДБО.

3.19. Внеплановая смена ключей ЭП Клиента осуществляется в случае компрометации ключей ЭП, утере АРМ и/или использовании АРМ без согласия Клиента. Порядок действий по выпуску новых ключей ЭП в данном случае соответствует действиям, указанным в пунктах 3.18.2 – 3.18.3 при плановой смене ключа ЭП.

3.20. В случае блокировки пользователя вследствие трех неудачных попыток ввода пароля Клиенту необходимо заполнить Заявление на разблокировку учетной записи пользователя по форме Приложения №5 к настоящим Правилам.

3.21. В случае необходимости восстановления работоспособности Системы ДБО с помощью сотрудников Банка после нарушения её работы не по вине Банка или фирмы-разработчика, Клиент осуществляет звонок в службу технической поддержки Системы ДБО по номеру **8-800-100-64-10**.

4. Порядок действий в случае компрометации ключей ЭП, утере АРМ и/или использовании АРМ без согласия Клиента

4.1. Действия в случае компрометации ключа ЭП Абонента, утере АРМ и/или использовании АРМ без согласия Клиента, на стороне Клиента:

4.1.1. Решение о компрометации ключа ЭП может быть принято Абонентом Клиента, на имя которого выпускался ключ ЭП, либо руководителем Клиента.

4.1.2. Работа на скомпрометированном ключе ЭП должна быть приостановлена немедленно после обнаружения факта компрометации ключа ЭП.

4.1.3. В случае принятия решения о компрометации ключа ЭП Клиент должен незамедлительно уведомить Банк о факте компрометации по телефону горячей линии 8-800-100-64-10. При этом Клиент должен сообщить следующую информацию: наименование предприятия/организации, ФИО Абонента Клиента и идентификатор ключа проверки ЭП. Телефон горячей линии работает в будние дни с 8:00 до 20:00, в субботу с 9:00 до 18:00. Если компрометация ключа произошла в нерабочее время горячей линии, то сообщить о компрометации необходимо в ближайшие рабочие часы горячей линии. В нерабочие часы автоматическая обработка ЭД в Системе ДБО до конечного статуса «исполнен» не происходит.

4.1.4. Получив предварительное сообщение о компрометации ключа ЭП, Банк немедленно приостанавливает обработку электронных документов, подписанных скомпрометированным ключом ЭП, и блокирует сертификат ЭП до получения письменного уведомления о компрометации ключа ЭП.

4.1.5. В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой предварительного сообщения о компрометации ключа ЭП, Клиент должен предоставить в подразделение Банка по месту обслуживания Уведомление о компрометации ключа ЭП, утере АРМ и (или) использовании АРМ без согласия клиента (далее – Уведомление о компрометации). Форма Уведомления о компрометации приведена в Приложении №4 к настоящим Правилам.

4.1.6. Если полученная информация подтверждается, то действие привязки соответствующего сертификата ключа ЭП приостанавливается, привязка аннулируется. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения подтверждения полученной информации официальное Уведомление Клиентом предоставлено не было, то действие приостановленной привязки сертификата может быть возобновлено по письменному согласованию с Клиентом.

4.1.7. Уведомление о компрометации должно быть направлено в Банк на бумажном носителе, подписанном руководителем либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенное оттиском печати Клиента. В качестве приложения Уведомление о компрометации может включать письменное описание Клиентом произошедшей ситуации (в свободной форме).

4.1.8. При необходимости, Стороны проводят процедуру создания и регистрации нового ключа ЭП Абонента Клиента, ключ ЭП которого был скомпрометирован. В согласованный Сторонами срок уполномоченный представитель Клиента может прибыть в Банк для получения копии Уведомления о компрометации с необходимыми отметками Банка.

4.1.9. Банк начинает приём и обработку ЭД, подписанных новым рабочим ключом ЭП абонента Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента надлежащим образом оформленного Акта признания открытого ключа для обмена сообщениями.

4.1.10. Клиент не вправе требовать и Банк не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, в случае неполучения Банком Уведомления о компрометации от Клиента о факте утраты ключей ЭП и/или о факте обнаружения использования ключей ЭП без его согласия в срок не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершении операции (присвоения ЭД статуса «исполнен»).

4.2. Действия в случае компрометации ключа ЭП Абонента на стороне Банка:

4.2.1. О компрометации ключа ЭП Абонента Банк немедленно уведомляет Клиента по Системе ДБО путем рассылки соответствующего сообщения и прекращает передачу ЭД, подписанных с помощью скомпрометированного ключа ЭП.

4.2.2. Получив сообщение о компрометации ключей ЭП Абонента, Клиент немедленно прекращает приём и обработку ЭД, подписанных с помощью скомпрометированного ключа ЭП Абонента.

4.2.3. Клиент продолжает приём и обработку ЭД, подписанных с помощью других (не скомпрометированных) ключей ЭП Абонентов Клиента.

4.2.4. Банк блокирует скомпрометированный ключ ЭП.

4.2.5. При необходимости, Стороны проводят процедуру создания и регистрации нового ключа ЭП Абонента Клиента, ключ ЭП которого был скомпрометирован, в соответствии с п. 3.5 настоящих Правил.

5. Обязанности сторон

5.1. Стороны обязуются:

5.1.1. при исполнении условий настоящего Договора присоединения руководствоваться действующими законодательными и нормативными актами, в том числе инструкциями и указаниями Банка России, а также Договором банковского счета, заключенным между Клиентом и Банком;

5.1.2. своевременно обрабатывать полученные в процессе произведенных сеансов электронной связи с использованием Системы ДБО ЭД, если принимающая Сторона, используя ключ проверки ЭП передающей Стороны, успешно проверила ЭП ЭД;

5.1.3. при возникновении подозрений на несанкционированный доступ к своему ключу ЭП, немедленно любым доступным способом проинформировать об этом противоположную Сторону и прекратить работу в Системе ДБО до момента устранения обстоятельств, их повлекших;

5.1.4. не разглашать третьей стороне, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительными соглашениями Сторон, конкретные способы защиты информации, используемые в Системе ДБО;

5.1.5. за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии аппаратные и программные средства, обеспечивающие функционирование Системы ДБО;

5.1.6.обеспечивать целостность, сохранность программных средств и конфиденциальность действующей парольной и ключевой информации, используемой для разграничения доступа в Системе ДБО и подтверждения авторства ЭД;

5.1.7.поддерживать системное время АРМ, на которых функционирует Система ДБО, в соответствии с текущим временем г. Москвы с точностью до пяти минут. При этом в случае возникновения спорных вопросов о времени приема переданных Клиентом в Банк ЭД, определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка, на которых функционирует данная система;

5.1.8.организовать внутренний режим функционирования рабочего места своего сотрудника, уполномоченного к работе с Системой ДБО, таким образом, чтобы исключить возможность доступа к программно-аппаратным средствам этой системы лицам, не имеющим такого допуска, и использования паролей доступа и ключей ЭП не уполномоченными на то лицами;

5.1.9.соблюдать правила и порядок работы с Системой ДБО, изложенные в разделе 3 настоящих Правил;

5.1.10. предоставлять по требованию другой Стороны, не позднее пяти своих рабочих дней с даты получения такого требования, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД на бумажном носителе.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1.зарегистрировать Клиента в Системе ДБО;

5.2.2.ежедневно, кроме временных периодов профилактических работ в Системе ДБО, обеспечить возможность Клиенту круглосуточно передавать в Банк и принимать из Банка в рамках организованного с использованием Системы ДБО информационного обмена надлежащим образом оформленные ЭД и обрабатывать их в период 9:00-19:30;

5.2.3.осуществлять расчетные операции по списанию средств со счета Клиента на основании ЭД Клиента, поступивших по Системе ДБО. ЭД, поступившие до 16 часов 30 минут московского времени, Банк обязуется принять к исполнению в тот же день. Документы, поступившие в период с 16 часов 30 минут до 19 часов 30 минут московского времени принимаются к исполнению Банком в тот же день с взиманием комиссии в соответствии с действующими в ПАО Банк «Кузнецкий» тарифами;

5.2.4.заблаговременно, путём публикации сообщений в новостной ленте системы ДБО, уведомлять Клиента о временных периодах проведения Банком профилактических работ по обслуживанию аппаратных средств, используемых Банком;

5.2.5.обеспечить возможность Клиенту в режиме реального времени получать информацию о статусах ЭД, отправленных в Банк;

5.2.6.вести электронные журналы протоколов сеансов связи с использованием Системы ДБО, результатов проверки подлинности и авторства ЭД, архив принятых и отправленных ЭД в рамках настоящих Правил в течение трех лет со дня соответствующего связанного с сеансом связи или ЭД событием;

5.2.7.обеспечивать целостность, сохранность, архивов ЭД, протоколов работы подсистем Системы ДБО;

5.2.8.обеспечить сохранение в тайне всех атрибутов Клиента, необходимых для регистрации этого Клиента в Системе ДБО в соответствии с действующим законодательством РФ;

5.2.9.оказывать консультационные услуги Клиенту по вопросам функционирования АРМ.

5.2.10.информировать Клиента в порядке, предусмотренном п. 11.19. настоящих Правил, о прекращении или приостановлении использования услуги ДБО в следующих случаях:

- На основании полученного от клиента Заявления на прекращение оказания услуги ДБО;
- По инициативе Банка в соответствии с п. 6.2 настоящих Правил.

Информация может предоставляться Клиенту при обращении в подразделение Банка по месту его обслуживания либо в Головной офис. Обращение возможно при личном посещении или по телефонной связи с соблюдением принципов конфиденциальности.

5.2.11. выявлять операции, осуществляемые с использованием Системы ДБО, соответствующие Признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

5.2.12. информировать Клиента об обеспечении информационной безопасности при работе в Системе ДБО, о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средства без добровольного согласия Клиента путем размещения рекомендаций на Сайте Банка /в системе ДБО.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1.обеспечить наличие технических средств необходимой комплектации, указанной в Приложении №6 к настоящим Правилам;

5.3.2.ежемесячно уплачивать Банку плату за обслуживание по Системе ДБО, а также за иные услуги, оказываемые по настоящим Правилам, в соответствии с действующими в Банке тарифами;

5.3.3.не передавать третьим лицам предоставленное Банком программное обеспечение Системы ДБО, ключевую, идентификационную и аутентификационную информацию;

5.3.4.в целях обеспечения оперативности обработки Клиентом информации, передаваемой ему в виде ЭД в рамках организованного информационного обмена, связанного с обслуживанием Клиента в Банке, и поддержания ее актуальности в каждый рабочий день Банка осуществлять не менее одного сеанса электронной связи с Банком посредством Системы ДБО;

5.3.5.предоставлять в Банк документы, необходимые для идентификации лиц, которым предоставлено право подписи ЭД с помощью открытого ключа ЭП.

5.3.6.В целях снижения риска хищения денежных средств злоумышленниками с использованием Системы ДБО Клиент обязан выполнять следующие требования по обеспечению информационной безопасности:

5.3.6.1.на постоянной основе знакомиться с мерами по усилению безопасности при работе в Системе ДБО, размещаемыми банком на официальном сайте в сети Интернет и использовать наиболее защищенные носители ключевой информации;

5.3.6.2.сменить выданный Банком посредством SMS-информирования пароль доступа к Системе ДБО при первом входе в систему, а также менять его каждые 3 месяца или по требованию Системы ДБО;

5.3.6.3.при формировании пароля руководствоваться требованиями по сложности пароля:

- 1) длина пароля должна быть не менее 12 символов;
- 2) в числе символов пароля обязательно должны присутствовать буквы в верхнем и нижнем регистрах, цифры и специальные символы (@, #, \$, &, *, % и т.п.);
- 3) пароль не должен включать в себя легко вычисляемые сочетания символов (имена, фамилии, наименования АРМ и т.д.), а также общепринятые сокращения (ЭВМ, ЛВС, USER и т.д.);
- 4) при смене пароля новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем в 6 позициях;

5.3.6.4.для хранения ключей ЭП использовать отчуждаемые носители eToken, ruToken, jaCarta. Не использовать для хранения ключей ЭП флэш-накопители или жесткий диск компьютера;

5.3.6.5.отключать, извлекать носители с ключами ЭП, если они не используются для работы;

5.3.6.6.хранить вне сеансов связи носители ключевой информации в сейфе или другом, недоступном для посторонних лиц месте, хранить в тайне логин, пароль для входа в Систему ДБО и пароль от ключевого носителя;

5.3.6.7.хранить в тайне логин, пароль для входа в Систему и пароль от ключевого носителя;

5.3.6.8.ограничить физический доступ к компьютерам, используемым для работы с Системой ДБО. Исключить на данном компьютере посещение сайтов, не относящихся к обмену ЭД с Банком;

5.3.6.9.исключить на АРМ загрузку и установку нелицензионного программного обеспечения;

5.3.6.10.использовать на АРМ только лицензионное программное обеспечение (операционные системы, офисные пакеты, антивирусные средства и пр.);

5.3.6.11.обеспечить ежедневное автоматическое обновление операционной системы и прикладного программного обеспечения, офисных приложений и т.п.;

5.3.6.12.обеспечить ежедневное автоматическое обновление антивирусных баз, ежедневную проверку наличия вирусов при включении АРМ;

5.3.6.13.обеспечить регулярную (не реже одного раза в неделю) полную проверку АРМ, автоматическую проверку внешних носителей информации при подключении, проверку входящей и исходящей корреспонденции по протоколам SMTP/POP3/NNTP/IMAP;

5.3.6.14.применять на рабочем месте специализированные программные средства для защиты информации: антивирусное программное обеспечение, персональные межсетевые экраны, другие средства безопасности;

5.3.6.15.при увольнении ответственного сотрудника, имевшего доступ (технический доступ) к ключу ЭП, заблокировать ключ ЭП (порядок блокировки аналогичен действиям, перечисленные в п. 4.1) и инициировать внеплановую смену ключа ЭП;

5.3.6.16. при возникновении любых подозрений на компрометацию ключей ЭП или компрометацию среды исполнения (наличие в компьютере вредоносных программ) – обязательно заблокировать ключи ЭП;

5.3.6.17. использовать на АРМ только операционную систему, поддерживаемую производителем и регулярно получающую критические обновления и обновления безопасности;

5.3.6.18. осуществлять работу в Системе ДБО под учетной записью пользователя с минимальными правами доступа к операционной системе;

5.3.6.19. ограничить доступ из локальной сети к ресурсам АРМ;

5.3.6.20. обеспечить отсутствие неконтролируемого удаленного администрирования АРМ;

5.3.6.21. контролировать реквизиты ЭД перед наложением подписи и непосредственно после отправки их в Банк;

5.3.6.22. использовать для работы с Системой ДБО браузеры, поддерживающие работу по протоколу не ниже TLS 1.2;

5.3.6.23. Ежедневно контролировать правильность отражения операций по счету, остаток денежных средств на счете и статусы электронных платежных документов, направленных в Банк;

5.3.7. своевременно уведомлять Банк об изменении номера мобильного телефона, который указан в Заявлении о присоединении для информирования о поступивших электронных документах. В случае не предоставления/несвоевременного предоставления со стороны Клиента данных об изменении номера мобильного телефона, Банк не несет ответственности за рассылку уведомлений на некорректный номер телефона.

5.3.8. При расторжении Договора присоединения или отказа от использования устройств защиты Клиент обязуется вернуть ранее полученный ключевой носитель информации в Банк (предварительно удалив все секретные ключи ЭП Клиента).

5.3.9. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативных актов Банка России, Правил Платежных систем, предъявляемых в том числе к защите информации, хранению информации о реквизитах ЭСП и об операциях, совершенных с их использованием, соблюдать условия Договора, а также рекомендации Банка.

5.3.10. Следовать рекомендациям Банка по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6. Права сторон

6.1. Стороны имеют право:

6.1.1. передавать друг другу по электронным каналам связи с использованием системы ДБО свои ЭД;

6.1.2. запрашивать друг у друга бумажные копии соответствующих ЭД, заверенные собственноручными подписями уполномоченных лиц Стороны, создавшей этот ЭД, и оттиском печати такой Стороны.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. вносить изменения в настоящие Правила, Тарифы Банка в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 рабочих дней. Банк уведомляет Клиента об изменениях в настоящие Правила, Тарифы Банка путем размещения такой информации на информационных стендах и в папках с информацией, доступных для клиентов, в помещениях операционных касс вне кассового узла, дополнительных (операционных) офисах Банка, а также на странице Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.kuzbank.ru>;

6.2.2. осуществлять взимание платы с Клиента в порядке заранее данного акцепта за оказанные услуги в рамках настоящих Правил согласно действующим в Банке Тарифам;

6.2.3. при отсутствии средств на расчетных (текущих) счетах Клиента в Банке и задержке оплаты услуг по настоящему Договору присоединения в течение двух календарных месяцев в одностороннем порядке прекратить прием ЭД, направляемых Клиентом с использованием Системы ДБО, до момента полного погашения Клиентом задолженности по оплате услуг по настоящему Договору присоединения. При этом, при приостановлении приема ЭД по указанным основаниям за ущерб, нанесенный Клиенту в результате приостановления приема ЭД, Банк ответственности не несет;

6.2.4.заблокировать доступ Клиента в личный кабинет Системы ДБО в случае отсутствия активности Абонентов Клиента (отсутствия входов в личный кабинет) в течение последних 6 месяцев; если сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, содержатся в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляется на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе".

6.2.5.производить модификацию программного обеспечения ДБО, форматов ЭД и предоставлять их Клиентам за отдельную плату согласно действующим в Банке Тарифам с предварительным оповещением Клиента об этом через Систему ДБО не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней Банка до внедрения предстоящих изменений;

6.2.6.изменять требования к аппаратно-программным средствам Клиента, изложенным в Приложении №6 к настоящим Правилам, с предварительным оповещением Клиента об этом через ленту новостей на сайте Банка по адресу <https://dbo2.kuzbank.ru> не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней Банка до вступления в силу новых требований;

6.2.7.при неисполнении одного из условий, предусмотренных в п. 5.3.6 настоящих Правил, отказать Клиенту в осуществлении расчетных операций на основании ЭД Клиента, поступивших по Системе ДБО. В случае отказа, прием расчетных документов осуществляется только на бумажном носителе, оформленных надлежащим образом;

6.2.8.в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами и рекомендательными письмами Банка России:

- отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанных аналогом собственноручной подписи,
- приостанавливать, а так же возобновлять оказание услуги в части использования Клиентом технологии дистанционного доступа к банковскому счету.

6.3. Клиент имеет право:

6.3.1.передавать в Банк и получать от Банка расчетные и иные свои документы, имеющие отношение к обслуживанию в Банке, не только в электронном виде, но и общепринятым путем в установленном порядке;

6.3.2.получать от Банка консультации по вопросам работы в личном кабинете Системы ДБО;

6.3.3.в любое время, по своему усмотрению, инициировать замену своих ключей ЭП;

6.3.4.получать информацию в виде SMS-сообщений о движении по своим счетам, открытым в Банке, при оформлении заявления на подключение SMS-оповещения в отделении Банка (услуга оплачивается в соответствии с Тарифами Банка).

7. Ответственность сторон

7.1.В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору присоединения виновная Сторона возмещает другой Стороне причиненные ей убытки, обоснованные документально, в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2.В случае надлежащего исполнения условий настоящего Договора присоединения стороны не несут ответственности за какие-либо задержки, прерывание оказания услуг, недостатки в процессе выполнения работ и исполнения обязательств по настоящему Договору присоединения, причинами которых прямо или косвенно являются обстоятельства, выходящие за сферу их реального контроля, включая, но не ограничиваясь перечисленным: стихийные бедствия, забастовки, отказ оборудования систем связи, военные действия, правительственные ограничения и запрещения.

7.3.Банк не несет ответственности за правомерность и содержание надлежащим образом оформленных Клиентом ЭД, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие ошибок, допущенных Клиентом.

7.4.При невыполнении Клиентом условия, предусмотренного п.5.3.4 настоящего Договора присоединения, Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по:

- своевременному предоставлению Клиенту информации в электронном виде в рамках организованного с использованием Системы ДБО информационного обмена, связанного с обслуживанием Клиента в Банке;

- своевременному уведомлению Клиента об изменениях, вносимых Банком в условия, порядок и/или стоимость предоставления им Клиенту той или иной банковской услуги в рамках соответствующего Договора, заключенного Сторонами, в котором оговорено такое право Банка, и информационный обмен по которому между Сторонами осуществляется в соответствии с условиями настоящих Правил.

7.5. Стороны не несут ответственности перед другой Стороной за ущерб, возникший в результате разглашения или передачи третьей стороне этой другой Стороной паролей доступов к Системе ДБО, ключа ЭП и/или Средств ЭП.

8. Порядок разрешения споров и конфликтов

8.1. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения настоящего Договора присоединения, разрешаются с учетом взаимных интересов путем переговоров. На время разрешения спорных ситуаций, связанных с исполнением Банком поручений Клиента, Банк имеет право немедленно приостановить действие настоящего Договора присоединения в одностороннем порядке. В этом случае Банк обязан в срок не позднее трех своих рабочих дней с даты возникновения конфликтной ситуации уведомить Клиента о приостановке его работы через Систему ДБО.

8.2. В случае возникновения конфликтной ситуации между Банком и Клиентом по предмету настоящего Договора присоединения, связанной с подлинностью электронных документов, такая конфликтная ситуация разрешается в порядке, изложенном в разделе 9 настоящих Правил.

8.3. Спор, не разрешенный Сторонами в претензионном порядке, подлежит разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

9. Порядок разрешения спорных ситуаций, связанных с подлинностью ЭД

9.1. При возникновении разногласий между Сторонами по поводу корректности действий, связанных с исполнением того или иного ЭД в рамках настоящего Договора присоединения, Сторона-инициатор такого спора в течение трех рабочих дней Банка с даты, когда ей стало известно о нарушении ее прав, обязана подготовить и направить другой Стороне документ, подписанный ее должностным лицом и заверенный оттиском печати этой Стороны, с подробным изложением обстоятельств произошедшего и предложением создать комиссию в составе компетентных лиц от Сторон для проведения расследования по этим обстоятельствам. В предложении о создании комиссии указывается место ее сбора (адрес), время и дата. Дата сбора комиссии должна быть выбрана из расчета формирования временной разницы не менее пяти рабочих дней Банка от даты получения Стороной от Стороны-инициатора спора предложения о создании комиссии до даты ее сбора.

9.2. В состав комиссии должно входить равное количество представителей от каждой из Сторон. При необходимости, с письменного согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены независимые эксперты и специалисты организации-изготовителя программного обеспечения системы ДБО. Полномочия каждого члена комиссии, если они не предусмотрены учредительными документами этой Стороны, подтверждаются доверенностями, выданными им уполномоченными на совершение таких действий лицами соответствующей Стороны. Состав комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом, подписанным уполномоченными на совершение таких действий лицами Сторон и заверенных печатями Сторон.

9.3. Стороны обязаны предоставить комиссии, имеющиеся у них электронные файлы на магнитных носителях, содержащие информацию о ключах ЭП Сторон, действовавших на момент исполнения спорного ЭД.

9.4. Комиссия в двухнедельный срок с момента ее утверждения согласно п.п. 9.1-9.2 настоящих Правил проводит разбор конфликтной ситуации и по итогам работы составляет акт, в котором в обязательном порядке указываются:

- суть конфликта;
- виновная Сторона;
- сроки устранения причин возникновения конфликтной ситуации. В случае привлечения независимых экспертов их услуги оплачивает Сторона, признанная виновной.

9.5. Стороны должны способствовать работе комиссии и не допускать отказа от предоставления ей необходимых документов и материалов.

9.6. Созданная комиссия в процессе разбирательства по возникшему спорному вопросу при принятии решений руководствуется следующими принципами:

9.6.1. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не передавался, а Банк отрицает это, но отказывается предоставить комиссии электронную копию оригинала ЭД, в отношении которого предъявляются претензии, конфликт решается в пользу Клиента;

9.6.2. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не передавался, а Банк отрицает это и предъявленная Банком комиссии электронная копия оригинала, соответствующего ЭД получила положительный результат проверки его целостности и авторства с использованием ключа проверки ЭП, представленного Клиентом и зарегистрированного в Банке, конфликт решается в пользу Банка;

9.6.3. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не соответствует отправленному им ЭД, а Банк отрицает это, но отказывается предоставить комиссии электронную копию оригинала, имеющегося у него соответствующего ЭД, конфликт решается в пользу Клиента;

9.6.4. В случае, когда Клиент утверждает, что исполненный Банком ЭД не соответствует отправленному им ЭД, а Банк отрицает это и предоставил комиссии электронную копию оригинала, имеющегося у него исполненного им соответствующего ЭД, то при принятии решения комиссия руководствуется следующим:

- если в результате проверки предъявленного Банком спорного ЭД на целостность и авторство с применением ключа проверки ЭП Клиента, зарегистрированного в Банке на момент исполнения этого ЭД, получен положительный результат, ЭП, которой подписан данный ЭД, соответствует ЭП Клиента, и содержимое ЭД соответствует содержанию оспариваемого документа, то конфликт решается в пользу Банка;

- если условия, оговоренные в предыдущем подпункте настоящего Договора присоединения, не соблюдаются, конфликт разрешается в пользу Клиента.

10. Срок действия Договора присоединения и порядок его расторжения

10.1. Договор присоединения вступает в силу с момента приёма Банком от Клиента надлежаще оформленного в соответствии с Правилами Заявления о присоединении к Правилам и проставления на нём Банком соответствующей отметки и действует совместно с заключённым между Клиентом и Банком Договором Банковского счета между Сторонами. Прекращение действия всех текущих договоров банковского счета автоматически влечёт за собой прекращение действия настоящего Договора присоединения.

10.2. Договор присоединения, может быть, расторгнут Клиентом по письменному заявлению, представленному Банку не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты расторжения и в случае отсутствия у Клиента перед Банком задолженности по оказанным Банком услугам.

10.3. Банк вправе во внесудебном одностороннем порядке расторгнуть Договор присоединения путем направления Клиенту уведомления о расторжении договора по адресу, указанному в Заявлении о присоединении к Правилам или иному адресу при условии наличия у Банка сообщения Клиента об изменении адреса. Договор присоединения считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении.

10.4. При отсутствии в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней расчетных операций по списанию средств со счета Клиента на основании ЭД Клиента, поступивших по системе ДБО (далее – Период отсутствия операций по счету), Договор присоединения считается расторгнутым с рабочего дня, следующего за последним днем Периода отсутствия операций по счету.

11. Особенности оказания услуг в рамках Договора при наличии признаков осуществления перевода без добровольного согласия клиента

11.1. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на 2 (два) дня.

При выявлении операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк **отказывает в совершении соответствующей операции (перевода)**.

11.2. После выполнения действий, предусмотренных п. 11.1 настоящих Правил по приостановлению исполнения распоряжения Банк уведомляет Клиента:

1) о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение **не позднее 1 (одного) дня**, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя, плательщика и ту же сумму перевода.

11.3. Предоставление Рекомендаций по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента осуществляется посредством их размещения на сайте Банка по адресам: https://www.kuzbank.ru/finansovaya_bezopasnost/,
https://www.kuzbank.ru/small_business/settlement_services/detail.php?ID=201,
https://www.kuzbank.ru/corporate_clients/settlement_services/detail.php?ID=210

11.4. Банк вправе потребовать, а Клиент в соответствии с запросом Банка, обязан предоставить дополнительную информацию по переводу (имеющему признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), в том числе о том, что заявленная операция не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента. Банк возобновляет исполнение распоряжения Клиента по соответствующему переводу если полученная дополнительная информация по форме и по содержанию удовлетворяет Банк.

11.5. При получении от Клиента подтверждения распоряжения или осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с подпунктом 3 пункта 11.2 Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или повторное совершение операции, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

11.6. При **неполучении** от Клиента **подтверждения** распоряжения или информации, запрошенной в соответствии с пунктом 11.4 Правил, указанное распоряжение считается **не принятым к исполнению**, а повторная операция несовершенной.

11.7. В случае, если, несмотря на подтверждение Клиентом распоряжения Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк **приостанавливает** прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента **на 2 (два) дня** с момента получения от Клиента подтверждения или отказывает в совершении клиентом повторной операции, уведомляет Клиента, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

11.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 11.7 Правил по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции по истечении 2 (двух) дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

11.9. Дальнейшие действия по совершению Клиентом перевода (в отношении которого были выявлены признаки перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента) и исполнению ранее заявленного перевода осуществляется Клиентом и Банком соответственно в порядке, установленном Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

11.10. Обо всех выявленных случаях переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк направляет информацию в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

11.11. По переводу, осуществляемому Клиентом, в отношении которого были выявлены признаки совершения перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк вправе направить информацию о таком переводе эмитенту электронного средства платежа, с использованием которого (реквизитов которого) осуществлялся соответствующий перевод.

11.12. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных разделом 11 Правил и требований предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8, а также частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

11.13. Действия раздела 11 Правил не распространяются на случаи осуществления перевода денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

11.14. Банк приостанавливает использование Клиентом банковской Карты/системы ДБО если от Банка России и/или от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получена информация, относящаяся к Клиенту и/или к системе ДБО, и/или иному электронному средству платежа Клиента, о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

11.15. Банк, в тот же день уведомляет Клиента о блокировке карты, о приостановлении или прекращении доступа Клиента к системе ДБО, а также о праве Клиента подать, в том числе через ПАО Банк «Кузнецкий», заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту, к системе ДБО, иному электронному средству платежа Клиента, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента в порядке установленном Указанием Банка России.

11.16. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту из базы данных о случаях и попытках осуществления операции без добровольного согласия клиента Банк возобновляет использование Клиентом карты/системы ДБО и уведомляет Клиента о такой возможности (при отсутствии иных оснований для приостановления использования Клиентом карты/системы ДБО в соответствии с законодательством Российской Федерации).

11.17. При получении от Клиента - юридического лица уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента после осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств. При осуществлении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, возврата денежных средств или электронных денежных средств Банк зачисляет денежные средства на банковский счет Клиента или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента на сумму их возврата не позднее двух дней со дня их получения. При получении от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, уведомления о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств Банк уведомляет об этом Клиента.

11.18. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Банк приостанавливает на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента на сумму перевода

электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком вышеуказанных действий документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком вышеуказанных действий документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента Банк направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств Клиента в порядке установленном нормативным актом Банка России.

11.19. Уведомление (информирование) Клиента в случаях, предусмотренных разделом 11 настоящих Правил, осуществляется по выбору Банка:

- путем направления SMS - сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении или в Заявлении на изменение параметров подключения и зарегистрированный в АБС Банка;
- в виде push- уведомления при наличии установленного мобильного приложения;
- отправки письма на электронный адрес, указанный в Заявлении о присоединении или в Заявлении на изменение параметров подключения и зарегистрированный в АБС Банка;
- отправки письма по системе ДБО;
- выводом на экран информационного сообщения о блокировке системы/;
- путем представления информации при обращении Клиента в подразделение Банка по месту обслуживания либо в Головной офис. Обращение возможно при личном посещении или по телефонной связи с соблюдением принципов конфиденциальности.

Клиент считается надлежащим образом проинформированным, а уведомление считается полученным Клиентом по истечении 10 (Десяти) минут с момента отправки такого уведомления Банком в виде СМС-сообщений.

Одновременно может осуществляться уведомление Клиента по телефону. Банк не несет ответственности, если попытки связаться с Клиентом по телефону не удалось не по вине Банка.

12. Прочие условия

12.1. В настоящие Правила включены следующие Приложения, являющиеся его неотъемлемой частью:

Приложение №1	ЗАЯВЛЕНИЕ о присоединении к «Правилам предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО Банк «Кузнецкий».
Приложение №2	ЗАЯВЛЕНИЕ на изменение параметров подключения к Системе ДБО (Заявление берется в случае изменения конфигурации настроек, указанных Клиентом в <u>Приложении №1</u> при подключении).
Приложение №3	АКТ признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями.
Приложение №4	УВЕДОМЛЕНИЕ о компрометации ключа электронной подписи, утере АРМ и/или использовании его без согласия клиента.
Приложение №5	ЗАЯВЛЕНИЕ на разблокировку пользователя и смену пароля

	пользователя в Системе ДБО.
Приложение №6	ТРЕБОВАНИЯ к программно-техническим средствам Клиента.
Приложение №7	ПЕРЕЧЕНЬ допустимых ЭД, доступных в Системе ДБО.

20

Адрес электронной почты:

Контактное лицо

(должность, ФИО, телефон)

(должность руководителя)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Заявление о присоединении к «Правилам предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО Банк «Кузнецкий» получено Банком, предоставленные Клиентом сведения проверил:

(сотрудник операционного управления)

(подпись)

(расшифровка подписи)

« » 20 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

на изменение параметров подключения к Системе ДБО

от 13.10.2025 г.

(полное наименование организации/ИП)

[illegible]

Я,

(должность и ФИО руководителя организации/ФИО ИП)

в соответствии с «Правилами предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО Банк «Кузнецкий» для осуществления электронного документооборота с Банком прошу:

1. ПОДКЛЮЧИТЬ к Системе ДБО следующие счета:

[illegible]

2. ОТКЛЮЧИТЬ от Системы ДБО следующие счета:

[illegible]

3. ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬ в качестве Абонентов Системы ДБО следующих ответственных лиц Клиента:

Фамилия, имя, отчество (полностью)	Номер мобильного телефона для получения одноразового пароля в целях аутентификации и подтверждения применения ключа ЭП									
	7									
	7									

4. **ЗАБЛОКИРОВАТЬ** следующих Абонентов-представителей Клиента в Системе ДБО:

Фамилия, имя, отчество (полностью)	Номер мобильного телефона для получения одноразового пароля в целях аутентификации и подтверждения применения ключа ЭП									
	7									
	7									

5. ОТОЗВАТЬ ключи электронной подписи, принадлежащие следующим Абонентам Системы ДБО:

Фамилия, имя, отчество (полностью)	Серийный номер ключа ЭП	Причина отзыва ключа ЭП

6. НАСТРОИТЬ возможность подписания Клиентом электронных документов по следующей схеме:

- ☐ одна электронная подпись (ЭП) ОДНОГО Абонента;
- ☐ одна электронная подпись (ЭП) ЛЮБОГО Абонента;
- ☐ две и более электронных подписей Абонентов, которые могут быть использованы в следующем сочетании:

ЭП	_____	одновременно с ЭП	_____
	(ФИО Абонента)		(ФИО Абонента)
ЭП	_____	одновременно с ЭП	_____
	(ФИО Абонента)		(ФИО Абонента)

7. НАПРАВЛЯТЬ информационные и служебные SMS-сообщения из Системы ДБО на следующие телефонные номера:

Фамилия, имя, отчество (полностью)	Номер мобильного телефона для получения SMS-сообщений									
	7									
	7									

8. ПРОИЗВЕСТИ дополнительные настройки безопасности в Системе ДБО: ☐ да ☒ нет

если Вы ответили «Да», то перейдите к заполнению нижеприведенных параметров настройки, если Вы ответили «Нет», то перейдите к графе «Контактное лицо» в конце Заявления.

Прошу ПАО Банк «Кузнецкий» произвести следующие дополнительные настройки в Системе ДБО:

Настройка	Значения
Установить время нахождения в Системе ДБО	☐ без ограничений ☐ в определенные дни: ПН ВТ СР ЧТ ПТ СБ ВС В определенное время: С ____ час. ____ мин. по ____ час. ____ мин.
Разрешить возможность подключения только с указанных IP-адресов	☐ да ☐ нет Если «Да», то укажите IP-адреса, с которых разрешено подключение: ____ : ____ : ____ : ____
Установить лимит суммы операций в сутки	☐ да ☐ нет Если «Да», то укажите сумму (____) рублей
Установить лимит суммы одной операции	☐ да ☐ нет Если «Да», то укажите сумму (____) рублей
Ограничить перевод денежных средств только на указанные счета	☐ да ☐ нет Если «Да», то укажите № счета (счетов), на которые планируется осуществлять перечисления: ____ : ____ : ____ : ____
Исключить отображение указанных счетов в ДБО	☐ да ☐ нет Если «Да», то укажите № счета (счетов), которые НЕ планируется использовать в Системе ДБО: ____ : ____ : ____ : ____

Указанные изменения внести с ____ г.

Контактное лицо _____
(должность, ФИО, телефон)

(должность руководителя) (подпись) (расшифровка подписи)



Заполняется сотрудником Банка

Заявление на изменение параметров подключения системы «Дистанционное Банковское Обслуживание» получено Банком, предоставленные Клиентом сведения проверил:

(сотрудник операционного управления) (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » ____ 20 ____ г.

Приложение №3

АКТ
признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями

«__» _____ 20__ г.

г. Пенза

Настоящим Актом признаётся открытый ключ шифрования, принадлежащий уполномоченному представителю организации

Наименование организации: _____

ИНН организации: _____

Юридический адрес: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Фамилия, имя, отчество владельца ключей: _____

Должность: _____

Параметры ключа:

Алгоритм, Параметры: _____

Начало срока действия: _____

Окончание срока действия: _____

Открытый ключ:

Дополнительные поля открытого ключа (сертификата):

Серийный номер сертификата: _____

Имя владельца ключей: _____

Дополнительная информация о владельце ключа: _____

Организация: _____

Параметры издателя (центра сертификации): _____

Имя: _____

Данные об издателе: _____

Ключ зарегистрирован и может использоваться для обмена сообщениями.

Группа подписи - _____

БАНК

КЛИЕНТ

ПАО Банк "Кузнецкий"

/ _____ /
М.П.

/ _____ /
М.П.

Приложение №4

Рекомендуемая форма Уведомления

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о компрометации ключа электронной подписи,
утрате АРМ и/или использовании его без добровольного согласия клиента**

от 13.10.2025 г.

(полное наименование организации/ИП)

ИНН

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в соответствии с «Правилами предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ПАО Банк «Кузнецкий» уведомляет о:

☐ компрометации ключей электронной подписи, принадлежащих следующим абонентам:

Фамилия, имя, отчество (полностью)	Серийный номер ключа ЭП	Причина компрометации

☐ утрате автоматизированного рабочего места (использовании автоматизированного рабочего места без моего согласия)

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован Банком о всех операциях, совершенных до компрометации ключа электронной подписи, утрате АРМ и/или использовании его без добровольного согласия клиента Да ☐ Нет ☐; компрометация ключа электронной подписи, утрата АРМ и/или использование его без добровольного согласия клиента вызвано нарушением порядка использования электронного средства платежа: Да ☐ Нет ☐; у меня отсутствуют какие-либо претензии к Банку, связанные с операциями, совершенными до компрометации ключа электронной подписи, утрате АРМ и/или использовании его без добровольного согласия клиента Да ☐ Нет ☐.

Контактное лицо _____

(должность, ФИО, телефон)

(должность руководителя)

(подпись)

(расшифровка подписи)



Заполняется сотрудником Банка

Уведомление о компрометации ключа ЭП получено Банком, предоставленные Клиентом сведения проверил:

(сотрудник операционного управления)

(подпись)

(расшифровка подписи)

«__» _____ 20__
г.

[illegible]

от 13.10.2025 г.

произвести в Системе ДБО:

☐ смену пароля пользователя _____ (имя пользователя – логин)

Настоящим подтверждаю, что я проинформирован Банком о всех операциях, совершенных до блокировки пользователя системы ДБО Да ☐ Нет ☐; блокировка системы ДБО производилась в связи с нарушением порядка использования электронного средства платежа: Да ☐ Нет ☐; у меня отсутствуют какие-либо претензии к Банку, связанные с операциями, совершенными до блокировки пользователя системы ДБО Да ☐ Нет ☐.

(расшифровка подписи)

М.П.

Заполняется сотрудником Банка

Заявление на разблокировку пользователя и смену пароля пользователя в Системе ДБО получено Банком, предоставленные Клиентом сведения проверил:

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20____

ТРЕБОВАНИЯ к программно-техническим средствам Клиента

При использовании веб-версии Системы ДБО необходимо иметь:

- Персональный компьютер или ноутбук.
- Доступ к сети Интернет с возможностью работы по протоколу HTTPS.
- Мобильный телефон (используется для отправки клиенту по SMS одноразовых паролей при авторизации в системе и подтверждении платежей).

Минимальные требования к аппаратному обеспечению:

Процессор (CPU)	от 2.0 ГГц (x64)
Оперативная память (RAM)	от 2 Гб
Видеоадаптер	SVGA, разрешение не менее 1024x768, цветность 16 бит
Порт USB	Порт необходим, если для хранения криптографических ключей используются электронные ключи eToken

Требования к программному обеспечению:

- Лицензионная операционная система Microsoft Windows 10/11 (x64).
- Лицензионное антивирусное программное обеспечение.
- Интернет-браузер Internet Explorer 11 (и выше), Mozilla Firefox, Google Chrome.

ПЕРЕЧЕНЬ допустимых ЭД, доступных в Системе ДБО

- платежное поручение;
- выписка по счету из Банка;
- запрос на отзыв платежного поручения;
- сообщение об отказе в осуществлении расчетной операции;
- запрос выписки;
- запросы на регенерацию ЭП;
- поручение на перевод иностранной валюты;
- поручение на покупку валюты;
- поручение на продажу валюты;
- поручение на конверсию валют;
- распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета;
- сведения о валютных операциях;
- справка о подтверждающих документах (181-И);
- заявление о постановке на учет контракта (181-И);
- заявление о постановке на учет кредитного договора (181-И);
- заявление о снятии с учета контракта/кредитного договора;
- заявление о внесении изменений по контракту/кредитному договору в ведомость банковского контроля;
- письма свободного формата;
- уведомление о внесении изменений в Договор присоединения;
- документы, представляемые в рамках валютных операций.
- список (реестр) физических лиц на зачисление денежных средств на счета Карт работников Клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя;
- оригиналы и копии документов, предоставляемые юридическими лицами для рассмотрения заявки на предоставление кредита и сопровождению кредита, заверенные подписями руководителя, главного бухгалтера и оттиском печати юридического лица (в формате *.doc; *.docx; *.rtf; *.xls; *.xlsx; *.pdf; *.tif, *.jpg):
 - заявление на кредит;
 - анкета заемщика/ поручителя;
 - бухгалтерская отчетность: баланс, отчет о финансовых результатах приложения к бухгалтерскому балансу, приложение к отчету о финансовых результатах, пояснительная записка к бухгалтерскому отчету, аудиторское заключение, публикуемая бухгалтерская отчетность;
 - сведения, представляемые в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) в составе форм федерального статистического наблюдения, установленных приказами Росстата, с отметкой о приеме: форма № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации», форма № П-5(м) «Основные сведения о деятельности организаций»;
 - Учетная политика;
 - справки из налоговых органов об отсутствии/наличии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетных фондов;
 - справки об открытых расчетных (текущих) счетах в других банках, выданные или подтвержденные налоговым органом;
 - расшифровки дебиторской/кредиторской задолженности;

- договоры с дебиторами/ кредиторами;
- оборотно-сальдовая ведомость по работающим счетам за последний квартал; расшифровки долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений в доли (акции, ценные бумаги) юридических лиц к представленным балансам;
- справки других банков, в которых обслуживается клиент, содержащие данные: об отсутствии картотеки № 2 к расчетным счетам; о суммарных поступлениях на расчетный счет (обороты по кредиту счета) за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, и остатках на первое число каждого месяца; о сумме ссудной задолженности; расширенная выписка;
- расшифровка внебалансовых обязательств на последнюю отчетную дату с указанием: лиц и организаций, за кого выдано обязательство, наименованием кредитора контрагента, вида обязательства, реквизитов договора, по которому выдано обязательство, суммы обязательства, а также даты возникновения и окончания обязательства;
- справка об общем обороте организации за последние 6 месяцев, с выделением «в том числе» безденежных оборотов (векселя, бартер и пр.); □
техничко-экономический расчет денежных расходов и поступлений на период кредитования — кроме овердрафта с приложением копий контрактов (договоров), подтверждающих доходную и расходную часть ТЭР ;
- копии договоров, подтверждающих право аренды или собственности предприятия на помещения, используемые в основной деятельности: офисные, торговые, складские площади и пр. — при первом рассмотрении и при последующих изменениях;
- копии лицензий. При наличии действующего производства — копии сертификатов качества продукции;
- извещение о сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;
- подтверждения получения извещения уполномоченными лицами или подтверждения направления извещения надлежащим образом;
- письмо за подписью единоличного исполнительного органа о том, что Общество не получало требование о получении согласия на сделку или протокол уполномоченного органа об отказе в удовлетворении требования о проведении общего собрания акционеров или заседания совета директоров (наблюдательного совета) общества для решения вопроса о согласии на совершение сделки;
- протокол об одобрении сделки (в случае, если обществом получено требование уполномоченных лиц об одобрении сделки или уставом предусмотрено обязательное одобрение некоторых видов сделок).
- копии паспортов руководителей предприятия, учредителей, главного бухгалтера (все страницы);
- документы на имущество, предлагаемое в залог:
 - при залоге основных средств: копия инвентаризационной описи основных средств с указанием сумм первоначальной и остаточной стоимости, копии карточек учета основных средств;
 - при залоге товаров в обороте: справка о наличии товаров на складе, по видам товаров, с указанием количества, цен приобретения и сумм; справка об остатках товарных запасов на 1 числа шести истекших месяцев;
 - при залоге автомобилей: копия ПТС; копия свидетельства о регистрации транспортного средства;
 - при залоге недвижимости: копия свидетельства о праве собственности; копия правоустанавливающего документа о получении права собственности (договора, протокола торгов и т.п.), копия кадастрового паспорта, документы на земельный участок: документ, подтверждающий государственную регистрацию права (копия

-
- свидетельства о праве собственности, оформленном до 15.07.2016г. (при наличии) или оригинал выписки из ЕГРП) или договор аренды.
- для всех видов залога – документы, подтверждающие право собственности на имущество, предлагаемое в залог: договоры, накладные (акты приема-передачи), счета-фактуры, документы об оплате (кассовые или платежные).
 - расшифровка объектов основных средств с указанием адреса места нахождения объектов недвижимости;
 - сопроводительное письмо к комплекту документов
 - документы, подтверждающие целевое использования заемных средств (договоры, акты приемок, счета-фактуры, накладные и др.);
 - письма Заемщика/Поручителя/Залогодателя/Гаранта;
 - уведомления, требования или иные сообщения Клиенту от Банка, направляемые в рамках кредитных договоров, договоров поручительства и договоров залога;
 - иные документы.