



Приложение № 2 к приказу от «20» мая 2020 года № 92
Действуют с «04» июня 2020 г.

УТВЕРЖДЕНО
Председатель Правления
Эс-Би-Ай Банк ООО

 /А. Д. Карякин/
«20» мая 2020г.



Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

Москва, 2020

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ	8
4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РОЛЕЙ И ПРАВИЛ ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ	9
5. ИЗМЕНЕНИЕ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ДАННЫХ	11
6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЛОКИРОВКИ/РАЗБЛОКИРОВКИ	11
7. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЛОГИНА И/ИЛИ ПАРОЛЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ	12
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ	12
9. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ОТ СИСТЕМЫ	15
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ	15
12. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ПРАВИЛ	17

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аккредитованный Удостоверяющий центр (Аккредитованный УЦ) – удостоверяющий центр, получивший аккредитацию - признание уполномоченным федеральным органом соответствия удостоверяющего центра требованиям Федерального закона № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Пользователей в Систему. В Системе Аутентификация осуществляется по Логину, Паролю и Коду подтверждения, введенным Пользователем в Системе. В случаях обращения Пользователя в Контактный центр Банка Аутентификация осуществляется по Кодовому слову Пользователя.

Банк – ЭС Би Ай Банк ООО.

Верификация – процедура проверки предъявленного Пользователем Логина в списке допущенных лиц к работе с Системой. В Системе верификация осуществляется по Логину и паролю, введенному Пользователем. Верификация Пользователя в Контактном центре осуществляется по фамилии, имени, отчеству (при наличии), дате рождения Пользователя, а также иным сведениям, запрашиваемым Банком. Верификация Клиента осуществляется в соответствии с договором банковского счета.

Группа поручений – совокупность платежных поручений Клиента в валюте РФ. Все платежные поручения Группы поручений могут быть подписаны одним Кодом подписи (Кодом подтверждения). Сверка суммы и количества платежей осуществляется Клиентом (глазами) в Системе. В случае изменения одного из подписанных платежных поручений Группы поручений все подписи с данного платежа аннулируются, подписи на остальных (неизмененных) платежных поручениях Группы поручений остаются без изменения. Подписанные платежные поручения Группы поручений могут быть отправлены в Банк как в составе той же Группы поручений, так и в составе новой Группы поручений или по одиночке.

Договор ДБО «SBI Бизнес» (Договор ДБО) – договор дистанционного банковского обслуживания посредством системы ДБО «SBI Бизнес», заключенный между Клиентом и Банком в соответствии с «Условиями подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 3 к Общим условиям КБО) на основании подписанного Клиентом Заявления о подключении Системы ДБО «SBI Бизнес» в ЭС-Би-Ай Банк ООО¹.

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый Сторонами, путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям на основании письменной оферты Клиента. Договор в целом составляют: Общие условия, заявление о присоединении к Общим условиям, заявления о предоставлении услуг в рамках Договора, подписанные Клиентом, Тарифы Банка, иные документы, оформляемые сторонами при заключении (исполнении) Договора КБО.

Зарегистрированный номер – номер телефона сотовой связи Пользователя, зарегистрированный в Системе. На Зарегистрированный номер пользователя направляются Коды подтверждения, Коды подписи при работе в Системе. Пользователь несет ответственность за предоставление Банку корректного Зарегистрированного номера для работы в Системе.

Зарегистрированный номер указывается Пользователем при присоединении к настоящим Правилам в Подтверждении о присоединении и может быть изменен на основании Заявления Пользователя Системы ДБО «SBI Бизнес» об изменении идентификационных и регистрационных данных², направляемого в электронном виде через Личный кабинет Пользователя в Системе³.

Клиент – юридическое лицо (далее-Клиент ЮЛ), индивидуальный предприниматель (далее - Клиент ИП) или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее – Клиент ФЛ ЧП), заключившее и/или имеющее намерение заключить с Банком Договор КБО (Договор ДБО «SBI Бизнес»).

¹ Форма 2.6. Альбома форм

² Форма 3.6. Альбома форм

³ При наличии технической возможности

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

Код подтверждения (SMS-код) – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый Банком посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица. Код подтверждения является обязательным компонентом для формирования ПЭП Уполномоченного лица Клиента и/или подтверждения действий в Системе.

Кодовое слово Клиента – слово, указываемое Клиентом Банку в порядке и в случаях, установленных Договором КБО, регистрируемое в базе данных Банка и используемое для аутентификации Клиента в Контактном центре.

Кодовое слово Пользователя – слово (набор символов), указываемое Пользователем в Подтверждении о присоединении к настоящим Правилам / Заявлении на изменение идентификационных данных Пользователя в Системе ДБО «SBI Бизнес», регистрируемое в базе данных Банка и используемое для Аутентификации Пользователя в Контактном центре.

Компрометация Кода подтверждения – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому Коду подтверждения (SMS-коду) Уполномоченного лица (Пользователя) Клиента, утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией Кода подтверждения относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие события:

- утеря/кража/изъятие телефона/SIM-карты с Зарегистрированным номером, в том числе с последующим обнаружением;
- несанкционированное использование Зарегистрированного номера, технических, программных и коммуникационных ресурсов, используемых для доступа в Систему;
- возникновение подозрений о доступе к информации в Системе неуполномоченных лиц или об ее искажении в Системе, когда нельзя достоверно установить, что произошло с техническими, программными, коммуникационными ресурсами, используемыми для доступа в Систему (в том числе, выход из строя, когда доказательно не опровергнута действий третьих лиц).

Контактный центр – подразделение Банка, обеспечивающее поддержку Клиентов и Пользователей по вопросам работы в Системе и обслуживания Счета (-ов) посредством телефонного канала. Клиент (Пользователи) уведомлены и согласны с тем, что в Контактном центре ведется аудиозапись всех переговоров Банка с Клиентом (Пользователем).

КЭП Банка – усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», сертификат ключа проверки электронной подписи которой выдан работнику Банка.

КЭП Клиента – усиленная квалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан Уполномоченному лицу Аккредитованным УЦ.

Логин – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, составленная Пользователем и используемая для его Верификации в Системе. Логин определяется Пользователем в момент регистрации в Системе. Восстановление Логина осуществляется Пользователем в порядке, предусмотренном разделом 7 Правил.

Общие условия – «Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО».

Пакет услуг – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка.

Пароль – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только Пользователю, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации и Верификации Пользователя в Системе. Восстановление Пароля осуществляется Пользователем в порядке, предусмотренном разделом 7 Правил.

Письмо – электронный документ, позволяющий Стороне направлять другой Стороне сообщения и/или файлы по Системе. Письмо по Системе может быть отправлено Клиентом/Банком с ЭП и без ЭП.

Электронный файл вложения, подписанный ЭП Клиента, в сопровождении Письма имеет юридическую силу документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями законодательства, а также подписанного соответствующим количеством подписей Уполномоченных лиц и заверенного оттиском печати Клиента и порождает аналогичные ему права и обязательства Сторон.

Платежное поручение – поручение Клиента, поступающее в электронном виде в Банк по Системе с ЭП Уполномоченного лица (Уполномоченных лиц) Клиента в соответствии с Договором

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

КБО, на основании которого в операционной системе Банка осуществляются операции по переводу денежных средств со Счета Клиента.

Подтверждение о присоединении к Правилам – документ по форме Банка – Подтверждение Пользователя о присоединении к Правилам «SBI Банк»⁴, подтверждающий присоединение Пользователя к Правилам, на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Пользователя, либо электронный документ, подписанный электронной подписью в случае и порядке, установленным п. 2.8.3 Правил, и переданный в Банк в порядке, установленном Банком.

Подтверждение подлинности КЭП Банка в электронных документах Банка – положительный результат проверки принадлежности КЭП Банка Ответственному лицу Банка в электронном документе Банка и отсутствия искажений в подписанном данной КЭП Банка электронном документе Банка. Под положительным результатом подразумевается:

- подтверждение действительности сертификата КЭП Банка;
- проверка подлинности электронных документах Банка, подписанного КЭП Банка, дала положительный результат.

Пользователь Системы ДБО «SBI Бизнес» (Пользователь) – физическое лицо, присоединившиеся к Правилам «SBI Бизнес» на основании Подтверждения о присоединении к Правилам «SBI Бизнес»⁵, которое осуществляет действия в Системе ДБО «SBI Бизнес» от имени Клиента в соответствии с установленной ролью в рамках Договора ДБО «SBI Бизнес», заключенного между Банком и Клиентом. К Пользователям относятся:

- клиент – индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, обладающий правом подписи (распоряжения денежными средствами на банковском счете);
- Уполномоченное лицо клиента-юридического лица, клиента индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, наделенное правом подписи (распоряжения денежными средствами на банковском счете);
- лицо, которое Клиент наделил правом доступа в Систему ДБО «SBI Бизнес» без права подписи (без права распоряжения денежными средствами на банковском счете).

Правила Системы ДБО «SBI Бизнес» (Правила) – настоящие «Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой».

Простая электронная подпись (ПЭП) – уникальная последовательность символов, сформированная с использованием аутентификационных данных Уполномоченного лица Клиента, Кода подтверждения, направляемого Банком на Зарегистрированный телефонный номер Уполномоченного лица Клиента, атрибутов подписываемого документа, а также времени создания подписи. Ключом Простой электронной подписи является Код подтверждения, полученный от Уполномоченного лица Клиента при аутентификации в Системе, созданный на основе Логина и Пароля. Клиент (Уполномоченное лицо Клиента) обязан соблюдать конфиденциальность ключа ПЭП, не передавать его третьим лицам, и незамедлительно уведомлять Банк о случае его компрометации.

Работник Банка – уполномоченный работник Банка, в обязанности которого входит подписание электронных документах Банка в Системе в случаях, предусмотренных соответствии с Договором КБО.

Рабочая группа – комиссия, создаваемая Клиентом и Банком для разрешения разногласий, возникающих при обмене электронными документами в Системе.

Роль – набор прав Пользователя, действующего от имени Клиента в Системе.

Руководство пользователя – инструкция по работе с системой «SBI Бизнес». Руководство пользователя размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет www.sbibankllc.ru

Система ДБО «SBI Бизнес» (Система) – система дистанционного банковского

⁴ Форма 3.5 Альбома форм

⁵ Форма 3.5 Альбома форм

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой» обслуживания Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов, предоставление информации о движении средств по Счету(-ам). Вход в Систему расположен на Сайте Банка по адресу [https:// sbibankllc.ru](https://sbibankllc.ru).

Статус электронного документа – информация о текущем состоянии электронного документа в Системе. Статусы электронного документа отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится электронный документ в Системе. Статусы электронных документов отображаются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

Стороны – Банк и Клиент, Банк и Пользователь при совместном упоминании.

Уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, наделенное Клиентом правом подписи (распоряжения денежными средствами на Счете) на основании распорядительного документа и/или доверенности, в том числе указанное в Карточке, присоединившееся к Правилам и подключенное к Системе.

Условия Системы ДБО «SBI Бизнес» - Условия подключения и эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО» (Приложение № 3 к Общим условиям).

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

ЭП Банка - ПЭП и КЭП Банка при совместном упоминании.

ЭП Клиента – ПЭП или КЭП Клиента (Уполномоченного лица Клиента) при совместном упоминании.

Электронный документ Системы (ЭД Системы) – взаимосвязанный набор электронных записей – электронная заявка (далее – Заявка), создаваемая и хранимая с помощью Системы и обладающая уникальным внутренним идентификатором в Системе.

Электронный журнал – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия Уполномоченных лиц Клиента в Системе. Электронный журнал хранится в Банке.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, понимаются в том значении, в котором определены в законодательстве Российской Федерации, Общих условиях КБО, включая Условия Системы ДБО «SBI Бизнес».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила регламентируют порядок и условия работы Пользователей в Системе, а также определяют права, обязанности и ответственность Банка, Клиентов и Пользователей, регулируют основные организационно-технические мероприятия, направленные на осуществление обмена электронными документами в Системе.
- 2.2. Стороны признают электронные документы, подписанные ЭП Клиента (Уполномоченных лиц) и направленные по Системе в Банк в рамках Договора КБО (Договора ДБО «SBI Бизнес») в соответствии с настоящими Правилами, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченного лица (лиц) Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности.
- 2.3. Стороны признают, что электронные документы, включая уведомления, запросы, письма, информационные сообщения, получаемые Клиентом от Банка посредством Системы, вне зависимости от наличия ЭП Банка, являются юридически значимыми и не требуют последующего оформления такого документа на бумажном носителе.
- 2.4. Пользователь, включая Уполномоченное лицо может одновременно являться уполномоченным представителем неограниченного числа Клиентов Банка в рамках полномочий, предоставленных ему такими Клиентами, с учетом установленной соответствующим Клиентом конкретной Роли для работы от его имени в Системе.
- 2.5. Прием и направление электронных документов в Системе осуществляется круглосуточно, за исключением случаев проведения технических работ на стороне Банка. Обработка

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

полученных электронных документов Клиента осуществляется Банком в сроки, установленные Договором КБО и действующими Тарифами Банка.

2.6. Участники и Банк признают используемые ими в соответствии с настоящими Правилами системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых электронных документах и разбора конфликтных ситуаций.

2.7. Подтверждением Верификации и Аутентификации Клиента (Пользователя) являются хранящиеся в Банке:

- в Контактном центре Банка: аудиозаписи;
- в Системе: ЭД Системы, Электронный журнал.

Указанные виды подтверждения Верификации и Аутентификации Клиента (Пользователя) предоставляются Банком при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

2.8. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.8.1. Присоединение Пользователя к настоящим Правилам осуществляется путем подписания Подтверждения о присоединении к Правилам Пользователем при заключении Договора ДБО «SBI Бизнес» Клиентом.

2.8.2. Клиент считается присоединившимся к Правилам с момента заключения Клиентом Договора КБО и Договора ДБО «SBI Бизнес».

2.8.3. Пользователь считается присоединившимся к Правилам со дня получения Банком Подтверждения о присоединении к Правилам, подписанного Пользователем.

2.9. Настоящие Правила устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения, и размещаются на Сайте Банка и на информационных стендах в офисе (отделениях) Банка по месту обслуживания.

2.10. Во всем остальном, что не урегулировано настоящими Правилами, Договором ДБО, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. С целью ознакомления Клиентов и Пользователей Банк публикует Правила, на Сайте Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее размещения на Сайте Банка.

2.12. Банк размещает на Сайте Банка информацию для Клиента и Пользователей о мерах информационной безопасности при использовании Системы ДБО «SBI Бизнес», Руководство пользователя, а также иные документы Банка, содержащие информацию о порядке (особенностях) обслуживания и условиях осуществления отдельных операций в Системе. Указанные документы (информация) являются обязательными к выполнению Клиентом и Пользователями.

2.13. Моментом ознакомления Клиента (Пользователей) с публично размещенной информацией считается момент, с которого эта информация была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация о Правилах, а также документах, указанных в п.2.12 настоящих Правил, и об их изменениях, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или неправильно понята Клиентом (Пользователями).

2.14. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

2.15. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила, при этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила, становится обязательным для Сторон в дату введения новой редакции Правил в действие, установленную Банком.

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

2.16. Банк публикует новую редакцию Правил на официальном Сайте Банка в сети Интернет не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения в действие новой редакции Правил. История изменений в Правила указана в разделе 12 Правил.

2.17. Клиент (Пользователь) обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно обращаться в Банк, в том числе на официальный Сайт Банка в сети Интернет для получения сведений о новой редакции Правил.

2.18. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование: Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное фирменное наименование: Эс-Би-Ай Банк ООО

ИНН 7708013592

ОГРН 1037739028678

БИК 044525265, корреспондентский счет 30101810045250000265

Адрес места нахождения: 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4

Универсальная лицензия Банка России № 3185

3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ

3.1. Для подключения к Системе, Клиент:

3.1.1. При заключении Договора КБО оформляет Заявлении о подключении к Системе ДБО «SBI Бизнес», оформленном Клиентом по форме Банка⁶ (далее - Заявление на подключение «SBI Бизнес») с указанием Пользователей и их Ролей в Системе. Заявление на подключение «SBI Бизнес» может быть подписано только руководителем Клиента ЮЛ, действующим от имени Клиента без доверенности (ЕИО) / индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой или представителем Клиента, обладающим соответствующими полномочиями на основании надлежащим образом оформленной доверенности. В Банк должны быть предоставлены документы (сведения), необходимые для идентификации Пользователей, а также документы, подтверждающие право подписи (распоряжения денежными средствами на Счете) для Пользователей – Уполномоченных лиц Клиента.

3.1.2. Обеспечивает присоединение Пользователей к настоящим Правилам и предоставление в Банк Подтверждений о присоединении к Правилам по форме Банка. В случаях, когда Пользователь уже присоединен к Правилам, повторного присоединения не требуется.

3.1.3. Знакомит Пользователей с условиями заключенного Договора КБО, Договора ДБО «SBI Бизнес», настоящими Правилам и Руководством пользователя, которые Пользователи обязаны соблюдать при работе в Системе.

3.1.4. Обеспечивает наличие технических, программных и коммуникационных ресурсов, необходимых для организации доступа и регистрации Пользователей в Системе согласно Руководству пользователя.

3.1.5. Самостоятельно и за свой счет приобретает необходимые программные средства и КЭП (при их отсутствии у Клиента, в случае если в Системе предполагается подписание расчетных электронных документов КЭП).

3.2. Для регистрации в Системе Пользователь:

3.2.1. Оформляет и подписывает собственноручно Подтверждение о присоединении к Правилам⁷ по форме Банка с обязательным указанием корректного Зарегистрированного номера и Кодового слова Пользователя.

3.3. Для подключения Пользователей к Системе, Банк:

3.3.1. Обеспечивает информирование Участников по вопросам работы в Системе, размещает на официальном Сайте Банка в сети Интернет материалы информационного характера, Руководство пользователя, эксплуатационную документацию, номера телефонов технической поддержки, иные, необходимые для работы, сведения.

⁶ форма 2.6 Альбома форм

⁷ Форма 2.7. Альбома форм

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

- 3.3.2. После заключения Договора КБО с Клиентом, присоединения Пользователей от имени Клиента к настоящим Правилам, регистрирует Пользователей в Системе.
- 3.3.3. Направляет SMS-сообщение на Зарегистрированный номер, содержащее Пароль для первичного входа в Систему.
- 3.4. После надлежащего выполнения всех действий, указанных в п. п. 3.1 - 3.3. настоящих Правил Пользователи вправе приступить к обмену электронными документами с Банком в Системе.
- 3.5. Для подключения/отключения услуг Банка в Системе, добавления/блокировки Пользователя, активации (изменения/блокировки) иных функциональных возможностей Системы Пользователи, в соответствии с установленными Ролями, от имени Клиента формируют электронные заявки в Системе с применением ЭП в соответствии с Руководством пользователя.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РОЛЕЙ И ПРАВИЛ ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 4.1. Разграничение прав доступа в Системе осуществляется на основании ролевой модели, описанной в Руководстве пользователя.
- 4.2. Роли Пользователей и порядок подписания расчетных электронных документов ЭП в Системе определяются, если иное не установлено настоящими Правилами, на основании оформленного Клиентом и предоставленного в Банк Заявления на подключение «SBI Бизнес»/Заявления об изменении параметров обслуживания «SBI Бизнес» и могут быть следующими:
 - 4.2.1. Роли:
 - «Руководитель»;
 - «Представитель с правом второй подписи»;
 - «Оператор»;
 - 4.2.2. Правила подписания:
 - «Руководитель единоличная»;
 - «Руководитель и Представитель с правом второй подписи».
- 4.3. При подписании электронных документов Уполномоченными лицами (Роли «Руководитель»/« Представитель с правом второй подписи» могут применяться ПЭП и/или КЭП. При подписании расчетных электронных документов КЭП дополнительно применяется Код подтверждения.
- 4.4. Настройки по применению видов ЭП, сочетания подписей для подписания расчетных электронных документов осуществляются в системе Уполномоченным лицом с Ролью «Руководитель» путем оформления электронной Заявки, в соответствии с которой формируется электронное Заявление об изменении параметров работы в Системе ДБО «SBI Бизнес»⁸.
- 4.5. Система поддерживает правила подписания следующих видов электронных документов:
 - 4.5.1. Электронные документы Клиента⁹, включая:
 - Платежное поручение;
 - вложение в Письмо, включая заявления, предусмотренные Альбомом форм, в том числе связанные с открытием дополнительных Счетов¹⁰, изменением параметров обслуживания;
 - Заявка на выпуск в электронном виде с КЭП Банка;
 - Заявка в Банк на выпуск на бумажном носителе (курьер/почта РФ)
 - Заявка в Банк на добавление пользователя;
 - Заявка в Банк на изменение настроек по организации: количество и тип подписей;
 - документы, используемые в рамках Программы кредитования «Экспресс-кредит под исполнение контракта», в том числе:
 - Заявление на получение транша;

⁸ Форма 3.5. Альбома форм

⁹ подписание заявлений от имени Клиента возможно только Уполномоченным лицом Клиента с ролью «Руководитель»

¹⁰ если иной порядок открытия Счетов не предусмотрен функционалом Системы ДБО «SBI Бизнес»

– Заявление на досрочное погашение.

4.5.2. Электронные документы Банка:

- Письмо, включая информационные сообщения;
- Письмо с вложением (в т.ч. Запрос).
- Выписка в электронном виде с ЭП Банка.

4.6. В зависимости от вида электронного документа Клиента в Системе предусмотрена настройка подписей. Полное подписание расчетного электронного документа Клиента возможно только при наличии всех подписей установленных в соответствии с правилами подписания электронных документов Клиента.

4.7. Статусы электронных документов однозначно отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится электронный документ. Стороны устанавливают, что все Статусы электронных документов, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Пользователей не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе.

4.8. Стороны устанавливают, что все уведомления, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Пользователей не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе. Получателем уведомлений Банка считается любое Уполномоченное лицо Клиента.

4.9. Для подписания расчетных электронных документов КЭП Уполномоченное лицо Клиента должно обладать Сертификатом Аккредитованного УЦ, инициировать процесс изменения способа подписания в Системе и зарегистрировать Сертификат, используя возможности Системы.

4.10. Использование в Системе ПЭП Клиента позволяет обеспечить наличие в созданном и(или) подписанном электронном документе Клиента информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

4.11. Использование в Системе КЭП Клиента позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном электронном документе информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан электронный документ, а также обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания.

4.12. Работа Пользователя (Уполномоченного лица) в Системе осуществляется после прохождения им процедур Верификации и Аутентификации.

4.13. Формирование в Системе ПЭП Уполномоченного лица Клиента подтверждается путем ввода аутентификационной информации, Кодов подтверждения, сформированных при входе в Систему, и при осуществлении подписания электронного документа в Системе, а также времени их формирования.

4.14. Код подтверждения имеет срок действия, определяемый Банком. Код подтверждения с истекшим сроком действия не может быть применен для совершения действий в Системе, включая подписание электронных документов.

4.15. Процедура формирования ПЭП при подписании электронных документов Клиента в Системе:

- 1) Уполномоченное лицо Клиента инициирует подписание электронного документа;
- 2) в Систему отправляются все атрибуты и технические параметры подписываемого электронного документа, сведения о дате и времени совершения действия по его подписанию, аутентификационные данные Уполномоченного лица Клиента;
- 3) Система, посредством средств криптографической защиты информации, сертифицированных ФСБ России, производит криптографические преобразования информации с переданным данным и генерирует Код подтверждения, который отправляется на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица Клиента без сохранения его в Системе;
- 4) Уполномоченное лицо Клиента вводит полученный Код подтверждения. Вместе с введенным Кодом подтверждения в Систему передаются все необходимые данные об электронном документе и Уполномоченном лице Клиента, который подписывает электронный документ.

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

- 5) Система осуществляет проверку соответствия Кода подтверждения.
- 6) В случае успешного прохождения всех проверок, Система осуществляет подписание электронного документа ПЭП, а именно, с помощью средств криптографической защиты информации, сертифицированных ФСБ России, создает уникальное значение ЭП.

4.16. Порядок проверки ПЭП:

- 1) Проверка ПЭП в Системе осуществляется для подписанных электронных документов Клиента. Средством проверки ПЭП является Система, использующая сертифицированные ФСБ России средства криптографической защиты информации;
- 2) Система получает атрибуты Пользователя (Уполномоченного лица Клиента) и подписанного электронного документа Клиента, переданные при подписании электронного документа Клиента, и запускает механизм формирования ПЭП для данного электронного документа, а именно, с помощью средств криптографической защиты информации, сертифицированных ФСБ России, производит криптографические преобразования полученной информации, и создает значение ЭП для этого электронного документа Клиента.
- 3) Полученное значение ЭП сверяется с значением ЭП, полученном в подпункте 1) настоящего пункта, если они совпадают, подпись признается верной.

5. ИЗМЕНЕНИЕ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ДАННЫХ

5.1. Возможные варианты изменений:

- изменение регистрационных данных Клиента;
- изменение регистрационных данных Пользователя;
- изменение прав доступа (Роли) на работу Уполномоченного лица с электронными документами Клиента.

5.2. Изменение регистрационных данных Клиента осуществляется в соответствии с Договором КБО, заключенным с Клиентом.

5.3. Изменение регистрационных данных Пользователя осуществляется на основании Заявления Пользователя Системы ДБО «SBI Бизнес» на изменение идентификационных и регистрационных данных, составленного Пользователем по форме, утвержденной в Банке, и предоставленного в электронном виде посредством личного кабинета Пользователя в Системе¹¹ либо на бумажном носителе в отделение Банка с документами, подтверждающими изменения.

5.4. Изменение прав доступа на работу Пользователя (Уполномоченного лица) с электронными документами Клиента осуществляется на основании Заявлении об изменении параметров работы в Системе ДБО «SBI Бизнес» составленного по форме, утвержденной в Банке¹². Указанное заявление может быть сформировано на основании соответствующей электронной Заявки в Системе Пользователем с ролью «Руководитель».

6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЛОКИРОВКИ/РАЗБЛОКИРОВКИ

6.1. В Системе предусмотрены следующие виды блокировок:

- блокировка/ разблокировка доступа Пользователя (Уполномоченного лица) к работе с электронными документами Клиента;
- блокировка/ разблокировка доступа Пользователя в Систему;
- блокировка/разблокировка Клиента в Системе;
- блокировка/разблокировка доступов в Систему по инициативе Банка в соответствии с Договором ДБО и настоящими Правилами;

6.2. Блокировка/ разблокировка доступа Пользователя (Уполномоченного лица) к работе в Системе от имени Клиента осуществляется Пользователем с Ролью «Руководитель» в Системе и фиксируется в Электронном журнале. На основании записи в Электронном журнале формируется Заявление об изменении параметров обслуживания в системе «SBI Бизнес». Указанное Заявление в случае его формирования на бумажном носителе представляется Клиентом в отделение Банка;

¹¹ При наличии технической возможности Банка

¹² Форма 3.5. Альбома форм

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

- 6.3. Блокировка /разблокировка доступа Пользователя в Систему от имени Пользователя, в том числе в случае компрометации Зарегистрированного номера телефона может быть осуществлена Пользователем посредством обращения в Контактный центр Банка с устным заявлением при условии положительного результата его Верификации и Аутентификации.
- 6.4. Автоматически Банком в следующих случаях:
- исчерпан лимит попыток введения неправильного Пароля;
 - исчерпан лимит попыток введения некорректного Кода подтверждения.

7. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЛОГИНА И/ИЛИ ПАРОЛЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ

- 7.1. В случае утраты Логина и/или Пароля Пользователю необходимо произвести сброс настроек Логина и Пароля Пользователя в Системе (перевод в недействительные) одним из следующих способов:
- а) посредством обращения Пользователя в Контактный центр Банка с соответствующим устным заявлением при условии положительного результата Верификации и Аутентификации Пользователя в Контактном центре Банка;
 - б) посредством сброса настроек Логина и Пароля в Системе Пользователем с ролью «Руководитель» соответствующего Клиента, от имени которого в Систему заходил Пользователь, утративший Логин/Пароль.
- 7.2. При сбросе настроек Логина и Пароля Пользователя любым способом из перечисленных в пункте 7.1. вход Пользователя в Систему под старым Логин и Паролем автоматически блокируется (не возможен), при этом Банк направляет на Зарегистрированный номер Пользователя sms-уведомление о недействительности старых Логина и Пароля в Системе.
- 7.3. Действия Пользователя по восстановлению Логина и Пароля аналогичны первоначальной регистрации Пользователя в Системе с прохождением двухфакторной Аутентификации, после чего Пользователь задает новые Логин (при необходимости)/Пароль (обязательно новый).
- 7.4. В случае если при восстановлении Логина/Пароля Пользователь утратил доступ от имени какого-либо Клиента, уполномоченным представителем которого он является, то для восстановления доступа в Систему от имени такого Клиента Пользователь с ролью «Руководитель» должен подтвердить в Системе доступ Пользователю, изменившему Логин/Пароль.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

- 8.1. Банк имеет право:
- 8.1.1. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы, устанавливать технические и иные ограничения для работы в Системе в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности совершения операций по Счетам Клиента.
- 8.1.2. В одностороннем Порядке приостанавливать:
- 8.1.2.1. доступ Пользователя в Систему на следующих основаниях:
- ввод Пользователем неверного постоянного Пароля. Количество попыток устанавливается Банком;
 - несоблюдение Пользователем требований к обмену электронными документами и обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами, предусмотренных законодательством РФ и условиями настоящих Правил;
 - подозрение на Компрометацию Кода подтверждения Пользователя (Уполномоченного лица) Клиента;
 - несоблюдение условий, установленных договором банковского счета, Договором на обслуживание, в том числе порядка использования Системы в соответствии с Договором КБО (Договора ДБО «SBI Бизнес») и (или) Правилами;
 - прекращение полномочий Уполномоченного лица в случаях, установленных законом;
 - иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 8.1.2.2. Доступ Клиента к Системе в случаях:

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

- предусмотренных Договором КБО (включая Договор банковского счета, Договора ДБО «SBI Бизнес»);
 - ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору КБО, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе;
 - по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.1.3. Не принимать к исполнению электронный документ Клиента при отрицательном результате проверки подлинности ЭП, которой/которыми подписан электронный документ.
- 8.1.4. Приостанавливать исполнение электронных документов Клиента, поступивших через Систему в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации Кодов подтверждения и (или) ключей КЭП Клиента, а также в несанкционированном доступе к Системе неуполномоченных лиц.
- 8.1.5. Отказать Клиенту в приеме электронных документов в Системе в случае, если исполнение такого электронного документа сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов (сведений), предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте электронного документа в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации до момента предоставления Клиентом таких документов.
- 8.1.6. Запрашивать у Клиента не реже 1 (одного) раза в год подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.
- 8.1.7. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы:
- 8.1.7.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - 8.1.7.2. в случае отсутствия обмена электронными документами по Системе между Сторонами более 6 (шести) месяцев подряд непрерывно;
 - 8.1.7.3. в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору КБО, в том числе:
 - при непредставлении или несвоевременном представлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
 - в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
 - в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.
- 8.1.8. В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы, расходные операции по Счету (управление Счетом) осуществляется посредством предоставления Распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора КБО и Тарифов Банка.
- 8.1.9. В целях проведения Верификации в Контактном центре Банка дополнительно запрашивать сведения о Зарегистрированном номере, номере Счета Клиента и другую информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, позволяющую установить личность обратившегося в Контактный центр Пользователя/Клиента.

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

8.2. *Клиент/Пользователи (с учетом Ролей, установленных Клиентом) имеют право:*

- 8.2.1. Получать от Банка необходимую информацию по вопросам использования Системы.
- 8.2.2. Получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций в Системе.
- 8.2.3. Обращаться в Банк с заявлением о блокировке/разблокировке, восстановлении доступа к Системе.

8.3. *Банк обязуется:*

- 8.3.1. Обеспечивать регистрацию Клиента, Пользователей в соответствии с настоящими Правилами.
- 8.3.2. Своевременно блокировать доступ и осуществлять отмену временной блокировки доступа к Системе по соответствующему заявлению Клиента (Пользователя) в соответствии с порядком, установленным главой 6 настоящих Правил.

8.4. *Клиент/Пользователи (с учетом Ролей, установленных Клиентом) обязуются:*

- 8.4.1. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования Системы неуполномоченными лицами.
- 8.4.2. Соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении Логина, Пароля, Кодов подтверждения, Кодового слова Пользователя, Кодового слова Клиента, ключей КЭП, не разглашать их третьим лицам, а также ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц.
- 8.4.3. Немедленно информировать Банк обо всех случаях Компрометации Кода подтверждения, ключей КЭП, неисправности Системы, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Договором ДБО «SBI Бизнес».
- 8.4.4. Использовать для работы в Системе только лицензионные программные средства, указанные в Руководстве пользователя.
- 8.4.5. Регулярно обновлять базы данных антивирусов на программно-аппаратных средствах доступа в Систему.
- 8.4.6. Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Уполномоченных лиц, до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий Уполномоченных лиц, не представлять в Банк электронные документы Клиента, подписанные такими лицами.
- 8.4.7. Немедленно информировать Банк о прекращении/изменении полномочий Пользователей (Уполномоченных лиц) путем направления соответствующих заявлений.
- 8.4.8. В случае обнаружения ошибочных, несанкционированных операций, возможных угроз безопасности Системы и обрабатываемых в ней электронных документов, незамедлительно известить Банк для принятия согласованных мер по защите.
- 8.4.9. Незамедлительно сообщить Банку и в правоохранительные органы о фактах обнаружения /подозрения на совершение мошеннических (подозрительных) операций со Счетами Клиента.
- 8.4.10. По требованию Банка предоставить образ жесткого диска компьютера, с которого производилось взаимодействие с Системой.
- 8.4.11. В случаях утери, кражи, замены, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карты Зарегистрированного номера и (или) утери, кражи, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты ключей КЭП, и/или Кода подтверждения, немедленно уведомлять об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на Зарегистрированный номер и (или) за проведение операции по Счету, если он не был уведомлен об утере, краже, замене, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карт такого Зарегистрированного номера и (или) об утере, краже, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты ключей КЭП, и/или Кода подтверждения.
- 8.4.12. Обеспечить настройку межсетевых экранов таким образом, чтобы запрещать из сети Интернет и прочих сетей доступ к программно-аппаратным средствам, с которых Пользователями (Уполномоченными лицами) Клиента осуществляется вход в Систему.
- 8.4.13. До начала использования Системы Пользователь обязан убедиться, что доступ к Системе осуществляется по адресам Системы и при этом соединение установлено с Системой.

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

- 8.4.14. Не использовать Систему на мобильном устройстве, которое используется для получения Кодов подтверждения, не хранить на данном мобильном устройстве Логин и/или Пароль для входа в Систему.
- 8.4.15. При применении Клиентом КЭП Уполномоченное лицо обязано:
- в целях обеспечения безопасности хранить ключи КЭП на аппаратном ключевом носителе;
 - хранить ключи КЭП в недоступном посторонним лицам месте и отдельно от пароля доступа к содержимому и функциям аппаратного ключевого носителя;
 - согласно требованиям 63-ФЗ «Об электронной подписи» использовать КЭП Клиента в соответствии с ограничениями, содержащимися в Сертификате Аккредитованного УЦ (если такие ограничения установлены).
- 8.4.16. Предоставлять Банку корректный Зарегистрированный номер Пользователя для работы в Системе.

9. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ОТ СИСТЕМЫ

9.1. Возможные варианты отключения от Системы:

- отключение Клиента;
- отключение Пользователя (Уполномоченного лица).

9.2. Отключение Клиента от Системы осуществляется в случаях:

- получения от Клиента Заявления о расторжении Договора на обслуживание по системе «SBI Бизнес» по форме, утвержденной в Банке;
- прекращения (расторжения) Договора КБО.

9.3. Отключение Пользователя от Системы от имени Клиента осуществляется на основании электронной заявки на добавление/удаление (блокировку) пользователя, формируемой Пользователем с Ролью «Руководитель» в Системе. В соответствии с которой формируется Заявление об изменении параметров работы в Системе ДБО «SBI Бизнес»¹³.

9.4. Отключение Пользователя от Системы осуществляется автоматически по истечении 6 (шести) месяцев с момента прекращения его прав входа в Систему от имени последнего Клиента, от лица которого Пользователь получал доступ в Систему. При этом действие соглашения, заключенного на основании Подтверждения о присоединении к настоящим Правилам, заключенное между Банком и Пользователем, прекращается.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ

10.1. Срок действия Правил для Клиента определяется периодом действия Договора КБО (Договора ДБО «SBI Бизнес»).

10.2. Для Пользователя Правила действительны до момента представления в Заявки о прекращении доступа к Системе, составленного по форме, утвержденной в Банке и направленной посредством личного кабинета Пользователя в Системе либо до наступления события, определенного п. 9.4. настоящих Правил.

10.3. Прекращение действия Правил не влияет на обязательства Клиента и Банка по исполнению электронных документов, принятых до даты прекращения Договора КБО (Договора ДБО «SBI Бизнес»).

11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Клиенты и Пользователи признают обязательными для исполнения в рамках Правил, Договора ДБО «SBI Бизнес» требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе кредитными организациями), в том числе

¹³ Форма 3.5. Альбома форм

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.2. Пользователи свободно, в своем интересе и, выражая свою волю, предоставляют Банку право на обработку любой информации, относящейся к их персональным данным (включая Ф.И.О.; год; месяц; дату; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о номерах телефонов, сведения об адресах электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика, сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования и любую иную предоставленную Банку информацию), в том числе, указанной в Подтверждении о присоединении к Правилам и/или в Заявлении на изменение идентификационных и регистрационных данных Пользователя и в иных документах, предоставленных Банку, в том числе в связи с заключением Клиентом Договора ДБО «SBI Бизнес», и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных". Пользователи соглашаются с тем, что обработка персональных данных (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Пользователи выражают согласие и уполномочивают Банк предоставлять полностью или частично сведения третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьей стороной, действующей по поручению Банка. Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, Договора ДБО «SBI Бизнес», настоящих Правил, положений внутренних документов Банка. Обработываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом. Банк осуществляет обработку персональных данных Пользователя в течение всего срока действия Договора с Клиентом, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору с Клиентом. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных посредством обращения в Банк. В случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

11.3. Банк информирует Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы, одним из следующих способов:

11.3.1. путем размещения в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы.

11.3.2. посредством размещения в Системе уведомлений. При этом:

- Банк также вправе размещать в Системе уведомления в отношении порядка обслуживания Клиента в Банке, порядка проведения отдельных операций и исполнения сделок. При этом обязанность Банка по предоставлению указанной информации считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы и/или уведомления, соответственно с указанного момента информация о совершенной операции Клиентом с использованием Системы (уведомление) Банка считаются полученными Клиентом.
- Клиент обязан проверять информацию о совершенной операции с использованием Системы, размещаемую Банком в Системе, и ознакомливаться с уведомлениями, сообщениями и электронными документами Банка в Системе.

«Правила использования системы дистанционного банковского обслуживания «SBI Бизнес» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой»

11.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Правилами, Договором ДБО «SBI Бизнес» Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

12. ТЕКУЩАЯ ВЕРСИЯ И ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ПРАВИЛ

Текущая версия документа:	02
---------------------------	----

№ версии	Дата введения в действие редакции Правил	Реквизиты документа об утверждении и введении в действие редакции Правил
01	«16» декабря 2019	Приказ № 253 от 02 декабря 2019
02	«04» июня 2020	Приказ № 92 от 20 мая 2020