

ДОГОВОР № 14-18965-1B

оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «iBank 2»

г. Москва

«14» марта 2013 г.

ОАО Банк ЗЕНИТ, именуемое в дальнейшем - Банк, в лице Заместителя начальника ОКД Балтуцкой Л.И., действующей на основании доверенности № 465/2012 от 10.08.2012, с одной Стороны, и Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Арикапитал» Д.У. Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций «Арикапитал – Чистые деньги», именуемое в дальнейшем - Клиент, в лице Генерального директора Третьякова Алексея Валерьевича, действующего на основании Устава, с другой Стороны, и Открытое акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», именуемый в дальнейшем – Специализированный Депозитарий, в лице Начальника управления развития клиентских отношений Чистяковой Ольги Владимировны, действующей на основании доверенности № б/н от 25.12.2012 г., с третьей стороны, вместе именуемые в дальнейшем - Стороны, заключили настоящий Договор оказания услуг дистанционного банковского обслуживания в системе «iBank 2» (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Термины, применяемые в Договоре

Термины, применяемые в тексте настоящего Договора, используются в следующем значении:

1.1. Корпоративная информационная система дистанционного банковского обслуживания «iBank 2» (далее – Система) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента, Банка и Специализированного Депозитария, и согласованно эксплуатируемых Клиентом, Банком и Специализированным Депозитарием в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Банком Клиенту услуг по настоящему Договору.

1.2. «Средства электронной подписи» (средства ЭП) - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций: создание ЭП, проверка ЭП, создание ключа ЭП и ключа ПЭП.

1.3. «Электронный документ» – документ в электронной форме, хранящийся в Системе. Электронный документ может содержать платежный или иной документ, сообщение или информацию, обмен которыми осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России или договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

1.4. «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.

Применяемая в Системе ЭП соответствует ГОСТ Р34.10-2001, получается с помощью Средств ЭП в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП, позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ, а также позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания. В соответствии с терминами и определениями, используемыми в Федеральном Законе РФ «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. (далее Закон), электронная подпись, применяемая в Системе, является усиленной неквалифицированной электронной подписью.

1.5. «Платежный документ» - распоряжение владельца счета о совершении перевода денежных средств и иной расчетной операции по счету.

1.6. «Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи» - физическое лицо, сотрудник Банка или организации Клиента (далее – сотрудник Клиента), физическое лицо – сотрудник Специализированного Депозитария, или юридическое лицо - Банк, ключ ПЭП которого

зарегистрирован в соответствии с условиями настоящего Договора в Системе, и данные которого указаны в Сертификате ключа ПЭП.

1.7. «Ключ электронной подписи (ключ ЭП)» – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

1.8. «Ключ проверки электронной подписи (ключ ПЭП)» – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

1.9. Идентификатор ключа проверки электронной подписи – уникальный номер, присваиваемый ключу ПЭП Системой.

1.10. «Пара ключей ЭП» – ключ ЭП и соответствующий ему ключ ПЭП.

1.11. «Корректная, или подлинная, ЭП» – ЭП в электронном документе, проверка которой с использованием соответствующего ключа ПЭП подтверждает принадлежность ЭП владельцу Сертификата ключа ПЭП и одновременно подтверждает факт неизменности подписанной ЭП информации с момента создания ЭП.

1.12. «Некорректная ЭП» – ЭП в электронном документе, проверка которой с использованием соответствующего ключа ПЭП не подтверждает принадлежность ЭП владельцу Сертификата ключа ПЭП или не подтверждает факт неизменности подписанной ЭП информации с момента создания ЭП.

1.13. «Сертификат ключа проверки электронной подписи» – (далее - Сертификат ключа ПЭП) электронный документ или документ на бумажном носителе, оформленный совместно Клиентом/Специализированным Депозитарием и Банком средствами Системы, и подтверждающий принадлежность ключа ПЭП Сотруднику Клиента/Банка/Специализированного Депозитария владельцу Сертификата ключа ПЭП.

Сертификат ключа ПЭП сотрудника Клиента /Специализированного Депозитария содержит:

- реквизиты организации Клиента/Специализированного Депозитария;
- сведения о сотруднике Клиента/Специализированного Депозитария - владельце Сертификата ключа ПЭП (фамилия, имя, отчество) и его личную подпись;
- согласие на обработку своих персональных данных;
- ключ ПЭП сотрудника Клиента/Специализированного Депозитария, представленный в шестнадцатеричной системе исчисления;
- даты начала и окончания действия ключа ПЭП, другие параметры ключа ПЭП;
- подпись руководителя и оттиск печати Клиента/Специализированного Депозитария;
- наименование Банка, подписи уполномоченного представителя Банка, администратора безопасности Системы и оттиск печати Банка.

Сертификат ключа ПЭП сотрудника Банка содержит:

- реквизиты Банка;
- сведения о сотруднике Банка – владельце Сертификата ключа ПЭП (фамилия, имя, отчество, должность);
- ключ ПЭП сотрудника Банка, представленный в шестнадцатеричной системе исчисления;
- даты начала и окончания действия ключа ПЭП, другие параметры ключа ПЭП;
- наименование Банка, подпись уполномоченного представителя Банка и оттиск печати Банка.

Под датами начала и окончания действия ключа ПЭП здесь и далее понимаются также даты начала и окончания действия соответствующего ему ключа ЭП, ограничивающие возможность использования этой Пары ключей ЭП для работы в Системе. Возможность использования ключа ПЭП для проверки корректности ЭП, созданных в Системе, указанными датами не ограничена.

В случае использования ключа ЭП для автоматического создания ЭП Банка под электронными документами в Системе, соответствующий ему Сертификат ключа ПЭП может не содержать сведений о физическом лице - сотруднике Банка. В этом случае владельцем Сертификата ключа ПЭП признаётся юридическое лицо – Банк.

1.14. «Активный, или действующий, ключ ПЭП» – ключ ПЭП, зарегистрированный Банком в Системе и введённый в действие, то есть который может быть использован совместно с соответствующим ему ключом ЭП владельцем сертификата этого ключа ПЭП для работы в Системе.

1.15. «Блокировочное слово» – слово, определяемое Клиентом при регистрации в Системе, известное Банку и не подлежащее разглашению третьим лицам. Блокировочное слово может быть использовано сотрудником Клиента (например, в случае компрометации ключа ЭП) для блокирования своей работы в Системе по телефонному звонку в Банк.

1.16. «Компрометация ключа ЭП» – утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача ключа ЭП по линиям связи в открытом виде, любые другие виды разглашения содержания ключа, а также случаи, когда невозможно достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя, и отсутствуют доказательства того, что данный факт произошел в результате действий злоумышленника).

1.17. «Аппаратное средство электронной подписи» (АСЭП) — устройство в виде USB-брелока (токена), смарт-карты или иной конструкции, представляющее собой шифровальное (криптографическое) средство ЭП, используемое для создания ЭП в соответствии с ГОСТ Р 34.10-2001, проверки ЭП, создания пар ключей ЭП, обеспечивающее хранение ключей ЭП. Ключи ЭП хранятся в защищенной памяти АСЭП, и ни при каких условиях не могут быть считаны из данного устройства.

2. Предмет Договора

2.1. Предметом настоящего Договора является оказание Банком услуг дистанционного банковского обслуживания Клиента с использованием Системы. Посредством Системы осуществляется обмен между Сторонами электронными документами с использованием криптографических средств защиты информации.

Платежные документы Клиента могут быть приняты Банком только при условии их подписания ЭП сотрудников Клиента и ЭП сотрудника Специализированного Депозитария.

Иные электронные документы, не являющиеся платежными, могут быть приняты Банком при условии их подписания только ЭП сотрудников Клиента.

2.2. Банк вправе предусмотреть возможность оказания Клиенту дополнительных услуг с использованием Системы.

Информация о дополнительных услугах, которые могут быть оказаны клиентам Банком в рамках Системы, размещается в сети Интернет по адресу <https://cb.zenit.ru>.

Оказание Банком Клиенту дополнительных услуг с использованием Системы осуществляется после оформления и подписания Клиентом соответствующего заявления по форме, утвержденной Банком, которое после его подписания является неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.3. Данный Договор может быть заключен между Банком, Клиентом и Специализированным Депозитарием при наличии заключенного Договора банковского счета между Банком и Клиентом.

3. Соглашения Сторон

3.1. Стороны признают, что применяемые в Системе средства ЭП и криптографической защиты информации, обеспечивающие шифрование информации, создание и проверку ЭП, соответствуют ГОСТ Р34.10-2001, требованиям статьи 12 Закона и достаточны для защиты информации от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц, подтверждения принадлежности ЭП владельцу Сертификата ключа ПЭП, и, соответственно, подлинности и авторства электронных документов. Процедура проверки ЭП производится встроенными средствами Системы в соответствии с прилагаемыми к ней руководствами фирмы-разработчика ОАО «БИФИТ». Руководства для Клиента и Специализированного Депозитария расположены в сети Интернет по адресу <https://cb.zenit.ru>.

3.2. Стороны признают, что при любом изменении электронного документа, произошедшем после момента его подписания ЭП, ЭП становится некорректной.

3.3. Стороны признают, что практически невозможна подделка ЭП, то есть создание корректной ЭП в электронном документе без использования ключа ЭП, принадлежащего автору ЭП - владельцу соответствующего Сертификата ключа ПЭП.

3.4. Стороны признают, что ключ ЭП создается Клиентом/ Специализированным Депозитарием в Системе самостоятельно с использованием полученного в Банке АСЭП, которое обеспечивает хранение ключей ЭП с момента их создания без возможности их извлечения из указанного устройства.

3.5. При обращении Клиента Банк производит замену неисправного АСЭП в следующих случаях:

- в случае отсутствия внешних повреждений замену неисправного АСЭП Банк осуществляет в течение срока действия данного Договора. Неисправный АСЭП передается Банком на экспертизу производителю. Комиссионное вознаграждение за выдачу нового АСЭП взимается, в случае если полученное Банком заключение производителя подтверждает, что АСЭП неисправен по вине Клиента либо АСЭП не принадлежит Банку.

В случае наличия внешних повреждений на устройстве АСЭП (сколов или трещин на корпусе, отделение корпуса от контактного разъема, следы изгибов и надломы пластика, следы восстановления носителя в виде остатков клея и др.) обмен АСЭП Банком не осуществляется.

3.6. В соответствии с п. 2 статьи 6 Закона Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭП, юридически равнозначны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями владельцев соответствующих сертификатов ключей ПЭП, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Необходимое количество и состав ЭП в электронном документе соответствует необходимому количеству и составу собственноручных подписей в соответствующих документах на бумажном носителе, если иное не определено дополнительными соглашениями к настоящему Договору. Электронные документы, не содержащие необходимое количество ЭП или не доставленные Сторонам в Системе, не имеют юридической силы и Сторонами не рассматриваются и не исполняются.

3.7. Если владельцем сертификата ключа ПЭП является не физическое лицо, а юридическое лицо – Банк, то электронный документ, подписанный соответствующей ему ЭП, признаётся юридически равнозначным аналогичному документу на бумажном носителе, содержащему необходимое количество и состав собственноручных подписей со стороны Банка.

3.8. Если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота, документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный ЭП и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признаётся равнозначным документу, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

3.9. В процессе обработки электронных документов в Системе им присваиваются различные статусы, отображающие текущую стадию обработки данного электронного документа. Перечень и описание этих статусов приведены в приложении № 3, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора.

3.10. Стороны признают, что электронные документы, заверенные ЭП сотрудников Клиента, сотрудников Специализированного Депозитария и/или сотрудников Банка, создаваемые в Системе, могут быть использованы в качестве доказательств при решении спорных вопросов в соответствии с "Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций", являющемся приложением № 1 к настоящему Договору в досудебном порядке, а также в качестве доказательств при разрешении споров в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.11. В Системе может быть зарегистрировано несколько различных активных ключей ПЭП для каждого из сотрудников Клиентов, сотрудников Специализированного Депозитария и/или сотрудников Банка. Каждому ключу ПЭП соответствует собственный ключ ЭП. Список сотрудников Специализированного Депозитария, ключи ПЭП которых могут быть зарегистрированы в Системе, указывается в Приложении № 6 к настоящему Договору.

3.12: Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Московское поясное время во всех случаях, когда иное явно не указано в тексте настоящего Договора. При возникновении споров между Сторонами эталоном времени является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.13. Стороны признают, что одной ЭП могут быть подписаны несколько связанных между собой электронных документов (пакет электронных документов). При подписании ЭП пакета электронных документов каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ЭП того вида, которой подписан пакет электронных документов.

3.14. Стороны признают, что ключ ПЭП прекращает свое действие:

- 1) в связи с истечением установленного срока его действия;
 - 2) в случае расторжения настоящего Договора;
 - 3) на основании заявления владельца сертификата ключа ПЭП, подаваемого в виде документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка;
 - 4) в случае получения Банком отзыва согласия на обработку своих персональных данных от сотрудника Клиента/ сотрудника Специализированного Депозитария - владельца Сертификата ПЭП;
 - 5) в случае прекращения деятельности Банка по эксплуатации Системы без перехода его функций другим лицам;
 - 6) в случае замены используемых Системой средств ЭП, если такая замена делает невозможным продолжение использования существующих ключей ЭП и ПЭП;
 - 7) в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- Действие ключа ПЭП прекращается в момент внесения записи об этом в Систему либо автоматически в момент окончания срока действия ключа ПЭП.

4. Права и обязанности Сторон Договора

При использовании средств ЭП Стороны Договора обязаны:

- 1) обеспечивать конфиденциальность ключей ЭП, в частности, не допускать использование принадлежащих им ключей ЭП без их согласия;
- 2) не использовать ключ ЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

4.1. Права и обязанности Банка

4.1.1. Банк:

- 1) оформляет Сертификаты ключей ПЭП сотрудников Банка на бумажном носителе и при необходимости выдает копии этих Сертификатов Клиенту/ Специализированному Депозитарию на основании письменного заявления в произвольной форме.
- 2) выдает АСЭП по письменному заявлению Клиента на бумажном носителе.

- 3) совместно с Клиентом/ Специализированным Депозитарием оформляет Сертификаты ключей ПЭП сотрудников Клиента/ Специализированного Депозитария;
- 4) устанавливает срок действия Сертификатов ключей ПЭП;
- 5) обеспечивает уникальность идентификаторов ключей ПЭП, зарегистрированных в Системе;
- 6) вносит в Систему информацию о прекращении действия сертификата ключа ПЭП в течение одного рабочего дня со дня наступления обстоятельств, повлекших за собой прекращение действия сертификата ключа ПЭП.

4.1.2. Банк обязан:

1) до подписания настоящего Договора информировать Клиента, Специализированный Депозитарий в письменной форме путем размещения соответствующей информации во всемирной сети Интернет по адресу: <https://cb.zenit.ru> об условиях и о порядке использования ЭП и АСЭП, в том числе о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования ЭП и АСЭП;

2) обеспечивать конфиденциальность созданных Банком ключей ЭП;

3) предоставлять Клиенту, Специализированному Депозитарию необходимые рекомендации для работы с Системой путем размещения подробных инструкций в сети Интернет по адресу: <https://cb.zenit.ru>;

4) блокировать в Системе в течение рабочего дня по письменному требованию Клиента/ Специализированного Депозитария существующие активные ключи ПЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария и регистрировать в ней новые ключи ПЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария в порядке, определяемом эксплуатационной документацией на Систему;

5) в течение часа в рабочее время Банка по требованию сотрудника Клиента/ Специализированного Депозитария (по телефону) временно блокировать работу сотрудника Клиента/ Специализированного Депозитария в Системе, в случае если данный сотрудник Клиента/ Специализированного Депозитария подтверждает свои полномочия блокировочным словом;

6) способом и на условиях, определённых приложением № 4 к Договору информировать Клиента о поступлении в Банк и исполнении электронных платёжных документов, направленных Клиентом в Банк средствами Системы;

7) в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации для обработки соответствующего Электронного документа, информировать Клиента о принятии/непринятии Электронного документа путем присвоения Электронному документу соответствующего статуса, установленного в приложении № 3 к Договору.

4.1.3. Банк вправе:

1) оформлять Сертификаты ключей ПЭП в форме документов на бумажном носителе.

2) блокировать ключ ПЭП сотрудника Клиента/ Специализированного Депозитария в одностороннем порядке (с последующим уведомлением Клиента/ Специализированного Депозитария не позже следующего рабочего дня по реквизитам Клиента/ Специализированного Депозитария, указанным в Договоре) и потребовать от Клиента/ Специализированного Депозитария смены пары ключей ЭП и ПЭП.

3) не исполнять электронный документ при наличии подозрений о компрометации ключей или неправильном их использовании, сообщив об этом Клиенту средствами Системы, по телефону или иным доступным способом не позднее следующего рабочего дня со дня получения соответствующего электронного документа. При этом Банк вправе затребовать у Клиента документ на бумажном носителе, оформленный в установленном порядке.

4) после предварительного уведомления Клиента за 3 рабочих дня отказать Клиенту в приеме от него электронных платёжных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. В этом случае Банк принимает надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

5) временно блокировать работу Клиента в Системе в случаях:

- неисполнения Клиентом своих обязательств по оплате оказываемых Банком услуг по проведению расчетных операций с помощью Системы в течение 2-х месяцев. Повторное подключение Клиента к Системе производится после оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения.

- неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пп. 4.2.1 – 4.2.2 настоящего Договора.

б) не подписывать электронной подписью направляемые Клиенту электронные документы в случае, если наличия электронной или собственноручной подписи не требует действующее законодательство РФ или нормативные документы государственных органов, регламентирующие документооборот соответствующего вида электронных или бумажных документов, а также договоры и соглашения, заключенные между Сторонами.

4.2. Права и обязанности Клиента

4.2.1. Созданный средствами Системы, оформленный и подписанный Клиентом Сертификат ключа ПЭП сотрудника Клиента на бумажном носителе передается в Банк лично владельцем Сертификата ключа ПЭП или представителем Клиента, уполномоченным на указанное действие на основании соответствующей доверенности Клиента, для регистрации и подписания со стороны Банка. Указанный документ может быть направлен по почте России заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, позволяющим зафиксировать получение Банком документа.

4.2.2. Клиент обязан:

1) заполнять электронные документы в Системе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов государственных органов.

2) обеспечить защиту информации о блокировочном слове и носителе с ключом ЭП сотрудника Клиента, используемых в Системе.

3) прекратить использовать по требованию Банка указанный Банком ключ ЭП, создать новую пару ключей: (ключ ЭП и ключ ПЭП) и зарегистрировать новый ключ ПЭП в Банке.

4) немедленно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе, позвонив по телефонам (495) 937 07 37 доб. 21-41, 28-17 в Банк с последующим направлением соответствующего заявления в Банк.

5) немедленно поставить в известность Банк наиболее быстрым из доступных способов связи о компрометации или нарушении конфиденциальности ключа ЭП или при возникновении подозрения на его компрометацию.

6) обеспечить конфиденциальность ключей ЭП, в частности не допускать использование третьими лицами принадлежащих его сотрудникам ключей ЭП.

7) не использовать ключ ЭП и содержащее его АСЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

Работа Клиента в Системе возобновляется после устранения причин, приведших к компрометации ключа ЭП, после формирования новой пары ключей ЭП и ввода в действие нового ключа ПЭП.

8) представлять необходимые документы на бумажном носителе для исполнения/обработки электронных документов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае, когда такие документы не могут быть сформированы Системой и переданы в виде электронных документов (в том числе, в случае получения от Клиента электронного документа в виде графического файла, содержащего нечитаемые фрагменты текста, реквизитов или печати либо какие-либо иные особенности, которые могут привести к неверному толкованию содержания документа в целом);

9) до подписания настоящего Договора ознакомиться с инструкциями по работе с Системой в сети Интернет по адресу <https://cb.zenit.ru>, а также исполнять требования указанных инструкций.

10) в течение дня регулярно заходить в Систему для оперативного реагирования на информационные сообщения, направляемые Банком, а также создаваемые Системой отчеты, для незамедлительного принятия мер защиты от неправомерного (несанкционированного) доступа в Систему третьих лиц/ использования третьими лицами ключа ЭП сотрудников Клиента;

11) неукоснительно выполнять Обязательства Клиента по выполнению правил безопасной работы при использовании Системы, которые определены в приложении №2 к настоящему Договору.

4.2.3. Клиент вправе:

- 1) досрочно прекратить действие ключа ПЭП сотрудника Клиента и в письменной форме потребовать от Банка заблокировать этот ключ ПЭП сотрудника Клиента;
- 2) в любое время по своему усмотрению самостоятельно создавать новые пары ключей ЭП и регистрировать в Банке новые ключи ПЭП сотрудников Клиента;
- 3) временно блокировать свою работу в Системе (всех сотрудников), позвонив в Банк по телефону (495) 937 07 37 доб.28-17, 21-41 и произнеся блокировочное слово;
- 4) в случае необходимости требовать от Банка предоставления копии платежного документа на бумажном носителе с отметкой Банка об исполнении этого документа.

4.3. Права и обязанности Специализированного Депозитария

4.3.1. Созданный средствами Системы, оформленный и подписанный Специализированным Депозитарием Сертификат ключа ПЭП сотрудника Специализированного Депозитария на бумажном носителе передается в Банк лично владельцем Сертификата ключа ПЭП или представителем Специализированного Депозитария, уполномоченным на указанное действие на основании соответствующей доверенности Специализированного Депозитария, для регистрации и подписания со стороны Банка. Указанный документ может быть направлен по почте России заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, позволяющим зафиксировать получение Банком документа.

4.3.2. Специализированный Депозитарий обязан:

- 1) обеспечить защиту информации о носителе с ключом ЭП сотрудника Специализированного Депозитария, используемых в Системе;
- 2) прекратить использовать по требованию Банка указанный Банком ключ ЭП, создать новую пару ключей: (ключ ЭП и ключ ПЭП) и зарегистрировать новый ключ ПЭП в Банке;
- 3) немедленно поставить в известность Клиента и Банк наиболее быстрым из доступных способов связи о компрометации или нарушении конфиденциальности ключа ЭП или при возникновении подозрения на его компрометацию;
- 4) обеспечить конфиденциальность ключей ЭП, в частности не допускать использование третьими лицами принадлежащих его сотрудникам ключей ЭП;
- 5) не использовать ключ ЭП и содержащее его АСЭП при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена.

Работа Специализированного Депозитария в Системе возобновляется после устранения причин, приведших к компрометации ключа ЭП, после формирования новой пары ключей ЭП и ввода в действие нового ключа ПЭП.

6) до подписания настоящего Договора ознакомиться с инструкциями по работе с Системой в сети Интернет по адресу <https://cb.zenit.ru>, а также исполнять требования указанных инструкций.

7) в течение дня регулярно заходить в Систему для оперативного реагирования на информационные сообщения, направляемые Банком, а также создаваемые Системой отчеты, для незамедлительного принятия мер защиты от неправомерного (несанкционированного) доступа в Систему третьих лиц/ использования третьими лицами ключа ЭП сотрудников Специализированного Депозитария;

8) неукоснительно выполнять Обязательства по выполнению правил безопасной работы при использовании Системы, которые определены в приложении №2 к настоящему Договору.

4.3.3. Специализированный Депозитарий вправе:

- 1) в любое время по своему усмотрению самостоятельно создавать новые пары ключей ЭП и регистрировать в Банке новые ключи ПЭП сотрудников Специализированного Депозитария;
- 2) в случае досрочного прекращения действия ключей ЭП сотрудников Специализированного Депозитария и/ или вводе в действие новых ключей ЭП сотрудников Специализированного Депозитария в Банк предоставляется Приложение № 6 к Договору с указанием списка сотрудников Специализированного Депозитария, ключи ПЭП которых могут быть зарегистрированы в Системе.

5. Размер и порядок оплаты услуг Банка

5.1. Услуги Банка оплачиваются Клиентом в порядке, размерах и сроки, установленные Договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом и действующими тарифами Банка.

6. Обязанности и ответственность Сторон

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

6.2. Банк не несёт ответственности:

- за правильность и достоверность информации, содержащейся в электронных документах Клиента;

- за ущерб, причинённый Клиенту в результате неправомерного (несанкционированного Клиентом/Специализированным Депозитарием) использования третьими лицами ключа ЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария;

- за неисполнение электронного документа, если исполнение привело бы к нарушению условий настоящего Договора;

- за неисполнение или необработку электронного документа, который не был получен Банком (которому не был присвоен соответствующий статус, определённый в приложении № 3 к настоящему Договору);

- за ущерб, причинённый Клиенту вследствие ненадлежащего исполнения Клиентом / Специализированным Депозитарием условий настоящего Договора, Обязательств Клиента/ Специализированного Депозитария по выполнению правил безопасной работы при использовании Системы, которые определены в приложении № 2 к настоящему Договору, а также во всех других случаях, когда такие случаи находятся вне сферы контроля Банка.

- за неознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента с электронными документами, направленными ему Банком в Системе, в том числе электронными документами, сформированными и направленными Банком в рамках оказания дополнительных услуг на основании заявления Клиента, если это произошло по обстоятельствам, не зависящим от Банка.

- за неознакомление или несвоевременное ознакомление Клиента со статусами электронных документов, если это произошло по обстоятельствам, не зависящим от Банка.

6.3. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем электронным документам с ЭП, сформированным и полученным Сторонами в Системе, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.4. В случае возникновения спорных ситуаций между Клиентом/ Специализированным Депозитарием и Банком при использовании Системы Стороны обязуются участвовать в рассмотрении споров в соответствии с «Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (приложение №1 к настоящему Договору), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора согласно выводам разрешительной комиссии, сформированной для рассмотрения спорных ситуаций.

6.5. Стороны обязуются при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с использованием Системы, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной Стороны Договора.

6.6. Стороны Договора освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждения линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по Договору, и др., если

Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны информацию о случившемся в течение одного календарного месяца с даты возникновения указанных обстоятельств непреодолимой силы.

7. Порядок обслуживания Клиента

7.1. Банк осуществляет прием электронных документов, передаваемых по Системе, круглосуточно. Возможны технологические перерывы в работе Системы в рабочие дни Банка с 19:00 до 00:00 по Московскому времени, а также в нерабочие дни Банка. О планируемых перерывах в работе длительностью более 2 (двух) часов Банк не менее чем за 3 рабочих дня уведомляет Клиентов посредством Системы. При невозможности передачи документов в Банк с использованием Системы Клиент вправе представить в Банк документы на бумажном носителе.

7.2. Платежные документы, поступившие в рабочий день до 15:00 Банк принимает к исполнению в тот же день; документы, поступившие позже указанного времени – на следующий рабочий день. Решение по принятым к исполнению платежным документам Банк формирует в тот же день до 15:30. Здесь имеется в виду поясное время, действующее в месте расположения подразделения Банка, в которое поступили документы Клиента.

Электронные документы, составленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банк обрабатывает в сроки, установленные соответствующими нормативными актами государственных органов.

7.3. При получении электронного документа Банк производит проверку корректности ЭП подписавших документ сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария, проверку правильности заполнения реквизитов документа в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. В случае направления Клиентом электронного документа, заполненного с нарушениями указанных требований, такой документ Банком не принимается.

7.4. Банк отказывает Клиенту в принятии Электронного документа в случае, если он составлен и/или представлен с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и соответствующих нормативных актов. В этом случае Банк присваивает Электронному документу соответствующий статус, установленный в приложении № 3 к Договору, и информирует Клиента о причинах отказа в принятии Электронного документа.

8. Срок действия Договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение срока действия Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом. Автоматическим основанием расторжения настоящего Договора является прекращение действия последнего Договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом без дополнительного письменного заявления Клиента.

8.2. Банк и Клиент/ Специализированный Депозитарий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке не ранее, чем через месяц после письменного уведомления об этом одной Стороной другой Стороны.

9. Заключительные положения

9.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров с учетом взаимных интересов Сторон и в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору, а при невозможности достижения согласия – споры подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.2. Все приложения, изменения, дополнения к настоящему Договору оформляются в письменном виде, подписываются полномочными представителями Сторон и являются неотъемлемой его частью.

9.3. Настоящий Договор составлен в 3-х экземплярах, по одному для каждой Стороны, причем все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

9.4. Настоящий Договор содержит следующие приложения, являющиеся его неотъемлемой частью:

- приложение № 1 – Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций;
- приложение № 2 - Обязательства Клиента/Специализированного Депозитария по выполнению правил безопасной работы при использовании системы дистанционного банковского обслуживания в системе «iBank2»;
- приложение № 3 – Статусы электронных документов в системе «iBank 2»;
- приложение № 4 - Порядок уведомления Банком Клиента о получении и исполнении Банком платёжных электронных документов Клиента.
- приложение № 5 – Заявление (подтверждение контактной информации для направления уведомлений Банка).
- приложение № 6 - Список сотрудников Специализированного Депозитария, ключи ПЭП которых могут быть зарегистрированы в Системе.

10. Адреса и реквизиты Сторон:

Банк:

ОАО Банк ЗЕНИТ

129110 г. Москва, Банный пер., д.9
к/с 30101810000000000272
в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России
БИК 044525272
ИНН 7729405872
Тел.(495) 937-07-37



Заместитель начальника ОКД

Балтуцкая Л.И.

Специализированный Депозитарий:

ОАО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»

115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31, корп. Б
ИНН/КПП 7705380065/775001001
р/сч 40701810692000000180 в ГПБ (ОАО), г. Москва
БИК 044525823
к/с 30101810200000000823
Тел. (495) 644-37-70, 663-35-78

Начальник управления развития клиентских отношений



Чистякова О.В.

Клиент:

**ООО УК «Арикапитал» Д.У. ОПИФ облигаций
«Арикапитал – Чистые деньги»**

115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 82, стр.2
ИНН/КПП 7705525627/770501001
р/сч 40701810100000018965 в ОАО Банк ЗЕНИТ
БИК 044525272
к/с 30101810000000000272
Тел.(495) 225-93-77

Генеральный директор



Третьяков А.В.

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

(далее – Положение)

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, возникших в результате исполнения Банком электронного документа, авторство которого не признаётся Клиентом, при этом справедливость претензий Клиента может быть однозначно установлена по результату проверки ЭП одного или нескольких сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария под электронным документом.

2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с ЭП, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

3. Банк обязан в течение пяти рабочих дней с момента подачи заявления Клиентом сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления либо подготовить письменное объяснение возникшей ситуации. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, и при необходимости – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию Сторон. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию). Независимый эксперт должен иметь высшее профессиональное образование или профессиональную подготовку в области информационной безопасности, а также стаж работы в этой области не менее 5 лет.

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение Стороны, несущей ответственность согласно выводу о корректности ЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария под приложенным документом.

5. Разрешительная комиссия в течение пяти рабочих дней после своего создания проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного ЭП одного или нескольких сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия. На данном этапе проверяется наличие и корректность заполнения электронного документа с учетом требований, предъявляемых действующим законодательством, нормативными актами регулирующих органов, а также заключенными между Сторонами соглашениями, включая настоящий Договор.

5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности ЭП сотрудника Клиента/Специализированного Депозитария в электронном документе. Экспертиза проводится следующим образом.

5.2.1. С помощью входящего в состав Системы автоматизированного рабочего места (далее АРМ) «Операционист» выбирается спорный документ и выполняется операция «Проверить ЭП». Результатом этой операции является информация о наличии, количестве и корректности ЭП в составе данного документа, а также идентификаторы ключей ПЭП, соответствующих проверенным ЭП.

5.2.2. С помощью входящего в состав Системы АРМ «Администратор» делается распечатка Сертификата ключа ПЭП сотрудника Клиента/Специализированного Депозитария для каждого идентификатора ключа ПЭП, определённого на шаге 5.2.1.

5.2.3. Распечатанные на шаге 5.2.2 Сертификаты сверяются с Сертификатами ключей ПЭП сотрудника Клиента/Специализированного Депозитария, заверенными подписью уполномоченного лица Клиента/Специализированного Депозитария и являющимися приложениями к настоящему Договору. Сверяются идентификатор ключа и его шестнадцатеричное представление. Результатом этой операции является определение принадлежности ЭП, проверенных на шаге 5.2.1, сотрудникам Клиента/Специализированного Депозитария.

5.2.4. Разрешительная комиссия проводит проверку полномочий сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария, ЭП которых содержатся в спорном документе. При этом используются Сертификаты ключей ПЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария, карточки с образцами подписей и оттиска печати организации Клиента/Специализированного Депозитария, а также другие документы, которые Стороны сочтут необходимым рассмотреть.

5.3. По требованию одной из Сторон комиссией при проведении технической экспертизы могут использоваться специализированные эталонные программные средства, предоставляемые по запросу разработчиком Системы ОАО «БИФИТ». С помощью указанных программных средств осуществляется выгрузка спорного документа из Системы в виде набора файлов, содержащих сам

документ в виде совокупности полей, найденные и проверенные в документе ЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария и соответствующие им ключи ПЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария. Работа с указанными программными средствами осуществляется в соответствии с сопроводительной документацией.

5.4. По взаимному согласию членов комиссии автономную проверку подлинности ЭП в качестве независимого эксперта может произвести разработчик Системы ОАО «БИФИТ». В этом случае Банком не позднее пяти рабочих дней с момента принятия согласованного решения о проведении независимой экспертизы в ОАО «БИФИТ» направляются материалы для проведения проверки, полученные в результате выгрузки спорного документа из Системы с помощью программных средств, описанных в п. 5.3 настоящего Приложения, копии Сертификатов ключа ПЭП сотрудников Клиента/Специализированного Депозитария, заверенные Сторонами, и подписанное Сторонами письмо с просьбой о проведении проверки. По результатам проверки ОАО «БИФИТ» формирует заключение о подлинности ЭП в предоставленном документе и высылает его в адрес Банка.

5.5. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт, содержащий

- фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;
- все реквизиты оспариваемого документа;
- порядок работы членов комиссии;
- вывод о подлинности ЭП в оспариваемом электронном документе и его обоснование;
- вывод о наличии в спорном документе требуемых для такого вида документов ЭП сотрудников Клиента/ Специализированного Депозитария.

6. Претензии Клиента считаются обоснованными в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

6.1. Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента.

6.2. ЭП сотрудника Клиента/Специализированного Депозитария в электронном документе оказалась некорректной.

6.3. Когда Банк не может представить доказательства принадлежности ключа ЭП, которым подписан оспариваемый электронный документ, уполномоченному сотруднику Клиента/ Специализированного Депозитария.

6.4. Когда электронный документ, не содержит требуемых для указанного вида документа ЭП сотрудников Клиента (которые предусмотрены в предъявленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати организации) или ЭП сотрудников Специализированного Депозитария (которые указаны в Приложении №6 к настоящему Договору).

7. В случае, когда в предъявленном электронном документе, корректность ЭП сотрудника Клиента/ Специализированного Депозитария признана разрешительной комиссией, принадлежность Клиенту ключей ПЭП сотрудника Клиента/принадлежность ключей ПЭП сотрудника Специализированного Депозитария подтверждена, претензии Клиента признаются необоснованными и, Банк перед Клиентом по выполненным операциям по счету Клиента ответственности не несет.

8. В случае если претензии Клиента признаются необоснованными, все расходы, связанные с оплатой услуг независимых экспертов, возлагаются на Клиента. В противном случае указанные расходы несёт Банк.

9. При возникновении других претензий Клиента, не связанных с подтверждением корректности ЭП сотрудника (ов) Клиента/Специализированного Депозитария в электронном документе, и не разрешенных путем переговоров Сторон, Клиент вправе обратиться в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

БАНК

Заместитель начальника ОКД

Балтуцкая Л.И.

Специализированный Депозитарий:

Начальник управления развития клиентских отношений

Чистякова О.В.

КЛИЕНТ

Генеральный директор

Третьяков А.В.



Приложение № 4
к Договору оказания услуг дистанционного
банковского обслуживания в системе «iBank 2»
№ 14-18965-ib от «29» марта 2013 г.

**Порядок уведомления Банком Клиента
о получении и исполнении Банком платёжных электронных документов Клиента**

1. Банк направляет Клиенту уведомления о получении и исполнении каждого электронного платёжного документа, направленного Клиентом в Банк средствами Системы.
2. Возможные способы уведомления:
 - a. SMS-сообщение направляется на номер мобильного телефона российского оператора связи стандарта GSM;
 - b. сообщение электронной почты (e-mail).
3. Выбор способа уведомления производится на основании заявления Клиента (Приложение № 5 к настоящему Договору).
4. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.
5. Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной в момент направления Клиенту сообщения в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.
6. В качестве дополнительного способа оперативного информирования Клиента об операциях, проводимых по его счетам, Банк предоставляет услугу «Предварительная выписка», которая становится доступна Клиенту при подключении к Системе. Данная услуга предполагает самостоятельное ознакомление Клиента средствами Системы с операциями по его счетам, выполненными Банком в текущем дне.
7. Стоимость услуги уведомления определяется тарифами Банка.
8. Услуга «Предварительная выписка» оказывается Банком Клиенту бесплатно.