

Изменения, вносимые в типовую форму договора присоединения «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета», утвержденную распоряжением от 08.07.2021 № 751 (в действующей редакции)

1. В пункте 1.1 и пункте 1 приложения к Заявлению об акцепте «Условий предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета» приложения № 1 к перечню систем добавить Систему «Личный кабинет брокерского обслуживания Банка ГПБ (АО)» в согласованной по падежу форме.

2. Изложить пункт 1.8 в следующей редакции:

«1.8. Клиент вправе заключить договор о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета с использованием Системы ДБО или Системы ЛКБО (при наличии в Банке технической возможности), путем заполнения электронного шаблона Заявления на брокерское обслуживание в Банк, подписав его простой электронной подписью (без оформления и подписания Заявления об акцепте Условий на бумажном носителе).

При использовании Системы ДБО порядок использования простой электронной подписи регулируется Договором комплексного обслуживания. При использовании Системы ЛКБО порядок использования простой электронной подписи регулируется Условиями организации системы электронного документооборота с использованием личного кабинета брокерского обслуживания Банка ГПБ (АО) или Условиями предоставления Банком ГПБ (АО) брокерских услуг и услуг инвестиционного консультирования, в случае если ранее Клиенту был предоставлен доступ к Системе ЛКБО в рамках Договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании.

Для заключения Договора с использованием Системы ДБО/Системы ЛКБО Банк использует сведения о Клиенте, предоставленные им в рамках Договора комплексного обслуживания или Договора о брокерском обслуживании, в случае если ранее Клиенту был предоставлен доступ к Системе ЛКБО в рамках Договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании. При этом Банк вправе запросить у Клиента подтверждение ранее предоставленных сведений и информации, необходимой для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также все формы и документы, необходимые для исполнения Банком Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации.

Банк заключает Договор с использованием Системы ДБО/Системы ЛКБО только с Клиентами, удовлетворяющими одновременно следующим условиям:

- являются полностью дееспособными гражданами Российской Федерации, достигшими восемнадцатилетнего возраста и не имеющими двойного гражданства;
- являются валютными и налоговыми резидентами Российской Федерации;

- имеют в качестве документа, удостоверяющего личность, паспорт гражданина Российской Федерации;
- действуют лично, без участия представителя, в собственных интересах;
- при использовании Системы ДБО заключили ДКО и в предусмотренных им случаях заявили идентификационные данные, которые соответствуют идентификационным данным, имеющимся в Банке, и которые достаточны для заключения Договора.

Договор будет считаться заключенным через Систему ДБО/Систему ЛКБО с даты регистрации Клиента в системе брокерского обслуживания Банка.

Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора через Систему ДБО/Систему ЛКБО без объяснения причин, о чем уведомляет Клиента одним из способов по выбору Банка: через Систему ДБО/Систему ЛКБО, или путем направления СМС на номер мобильного телефона Клиента, используемый при регистрации в Системе ДБО/Системе ЛКБО, или по адресу электронной почты, заявленный Клиентом при подаче заявления на заключение Договора.»

3. Добавить пункт 2.32 в следующей редакции и изменить нумерацию 2 раздела:

«2.77. Система «Личный кабинет брокерского обслуживания Банка ГПБ (АО)» (Система ЛКБО) – корпоративная информационная система, владельцем которой является Банк ГПБ (АО). Система ЛКБО используется Клиентом в целях заключения Договора и/или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании. Система ЛКБО включает в себя программное обеспечение, базы данных, телекоммуникационные средства, другое оборудование и предназначена для:

- передачи Клиентом определенных типов поручений и иной информации в форме электронных документов, заверенных ПЭП, посредством соответствующего web-интерфейса;
- получения Клиентом уведомлений, информационных сообщений от Банка в форме электронных документов посредством соответствующего web-интерфейса.»

4. Изложить подпункт 5.1.12 в следующей редакции:

«5.1.12. Банк подключает Клиентов к Системе «GPB-i-Trade» в порядке, предусмотренном приложением № 12 к Условиям, Клиентов – физических лиц к Системе «Брокер – Клиент» в порядке, предусмотренном приложением № 17 к Условиям, Клиентов-физических лиц к Системе ЛКБО в порядке, предусмотренном приложением № 22 к Условиям.»

5. Изложить предложение первое пункта 5.7 в следующей редакции:

«5.7. Банк вправе ограничивать перечень услуг/проводимых операций или определять единовременный пакет услуг и сервисов, предоставляемых через Систему дистанционного банковского обслуживания, Систему ЛКБО или в Месте обслуживания.»

6. Изложить пункт 5.8 в следующей редакции:

«5.8. Внесение изменений в сведения о номере телефона, как дополнительного вида связи, номере мобильного телефона для направления ОTR-кода, СМС-кода, СМС информирования/уведомления, адресе электронной почты и почтовых реквизитах для обмена сообщениями (далее – Контактные сведения) в рамках Договора возможно путем предоставления Клиентом лично в Банк оригинала Уведомления Клиента, по почте с соблюдением порядка, установленного пунктом 8.6.1 Условий, или в электронном виде посредством систем дистанционного обслуживания Клиентов, предусмотренных настоящими Условиями, (кроме ИТС «GPB-i-Trade»), подписанного электронной подписью, применяемой в рамках данной системы. При этом, при наличии у Клиента заключенного договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании Банк использует в рамках Договора Контактные сведения, заявленные последними, вне зависимости от того, в рамках какого договора они были заявлены.

При заключении Договора с использованием Системы ДБО, Системы ЛКБО Банк использует в качестве Контактных сведений номер телефона, электронную почту и адрес, заявленные Клиентом в электронной форме посредством указанных систем.»

7. Добавить пункт 5.8.¹ в следующей редакции:

«5.8.¹ Если Клиент в рамках Договора заявлял номера телефонов для направления ОTR-кода в системе «GPB-i-Trade», СМС-кода в системе «Брокер-Клиент», Банк вправе использовать любой из указанных номеров телефонов в качестве единого номера телефона для направления

ОТР-кода в системе «GPB-i-Trade», СМС-кода в системе «Брокер-Клиент» и СМС информирования/уведомления (далее – Единый номер телефона).

Банк вправе использовать Единый номер телефона для связи с Клиентом.

Указанный номер телефона Банк регистрирует для входа Клиента в Систему ЛКБО, если иной номер телефона не был заявлен Клиентом в соответствии с п. 5.8 Договора.»

8. Добавить в перечень способов связи пункта 8.1 Систему ЛКБО в согласованной по падежу форме.

9. Изложить подпункт 8.12.4 в следующей редакции:

«8.12.4. СМС-информирование предоставляется Клиенту автоматически при заключении Договора с даты начала предоставления Банком указанного сервиса, информация о которой доводится до сведения Клиента на официальном сайте Банка или при подключении к сервису в рамках договора о брокерском обслуживании, а также при заключении Договора с использованием Системы ДБО/Системы ЛКБО - путем заполнения соответствующего поля. Банк направляет СМС-уведомления на номер мобильного телефона, заявленный в Заявлении на брокерское обслуживание.»

10. Добавить пункт 8.13 в следующей редакции и изменить нумерацию 8 раздела:

«8.13. Система ЛКБО.

Порядок обмена документами, порядок предоставления доступа и использования Системы ЛКБО регламентируется приложением № 22 к Условиям. Использование такого способа обмена информацией возможно только после регистрации Клиента в Системе ЛКБО.

Банк вправе ограничить объем функциональности, предоставляемый через Систему ЛКБО, с которым Клиент может ознакомиться непосредственно в Системе ЛКБО.

Банк вправе направлять Клиенту по Системе ЛКБО любые информационные сообщения, уведомления, справки, документы и иные материалы, связанные с обслуживанием Клиента (при наличии технической реализации).»

11. Добавить в пункт 21.7 Систему ЛКБО в согласованной по падежу форме.

12. Изложить пункт 21.13 в следующей редакции:

«21.13. При использовании Системы «GPB-i-Trade», Системы «Брокер-Клиент», Системы ЛКБО возникает дополнительная ответственность Сторон, указанная в приложениях № 12, № 17, № 22 к Условиям.»

13. Изложить пункт 23.3 в следующей редакции:

«23.3. Споры, связанные с осуществлением электронного документооборота, в Системе «GPB-i-Trade», Системе «Брокер-Клиент», Системе ЛКБО рассматриваются в порядке, предусмотренном в приложении № 12, № 17, № 22 к Условиям.»

14. В Приложении 3:

14.1. Четвертый абзац Декларации о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке изложить в следующей редакции:

«Также, Банк обращает внимание клиентов на то, что денежные средства, переданные Банку в рамках брокерского обслуживания, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

14.2. Раздел «Уведомление о принятии рисков использования ПЭП» дополнить следующим подпунктом:

«Г) при использовании Системы ЛКБО

Риск при использовании Простой электронной подписи – возможность наступления события, влекущего за собой финансовые потери для Клиента.

Настоящее уведомление не раскрывает всех рисков и особенностей, связанных с использованием Простой электронной подписи, однако позволяет Клиенту определить приемлемость данных рисков для себя.

При использовании Простой электронной подписи Клиент может быть подвержен:

- системным рискам, включая неисправность оборудования, сбоев в работе программного обеспечения, иные причины технического характера, в результате чего

подключение к Системе ЛКБО и/или передача электронного документа посредством Системы ЛКБО будет невозможна, либо будет осуществлена некорректно;

- риску утери/кражи, и как следствие – несанкционированного использования Мобильного устройства и Ключа ПЭП;
- риску получения доступа к Системе ЛКБО неуполномоченных лиц.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с настоящим уведомлением о рисках. Риски, возникающие при использовании Простой электронной подписи, мне понятны и принимаются мной полностью.

Я понимаю, что существенным отличием Простой электронной подписи является отсутствие данных об электронной подписи в тексте электронного документа, в связи с чем, электронный документ считается подписанным Простой электронной подписью при соблюдении одного из следующих условий:

- сеанс работы в Системе ЛКБО начат с ввода логина и пароля, принадлежащих мне, и указывающих на лицо, от имени которого был создан или отправлен Электронный документ;
- при отправке ЭД в Систему ЛКБО активирован Одноразовый пароль, и который указывает на лицо, от имени которого был создан или отправлен ЭД;

Я согласен с тем, что факт подачи мною поручения, выявленный в ходе проверки, проведенной по логам Системы ЛКБО, является безусловным подтверждением факта подачи мною данного поручения. Я понимаю, что настоящее уведомление может раскрывать не все возможные виды риска и другие важные аспекты использования Простой электронной подписи.».

15. В приложении 4:

15.1. В поле «Прошу зарегистрировать принадлежащий мне номер мобильного телефона» добавить четвертый пункт следующего содержания:

«4) СМС-код, являющийся одноразовым паролем при использовании Системы ЛКБО.».

15.2. В поле «СМС-информирование, СМС-уведомления» исключить следующий абзац:

«Я уведомлен, что в случае моего подключения к Системе «GPB-i-Trade» при наличии заключенного договора о брокерском обслуживании я вправе самостоятельно изменить номер телефона и согласен на получение СМС – сообщений на указанный мною в Системе «GPB-i-Trade» номер телефона.».

16. В приложении № 12:

16.1. Изложить последний абзац раздела 2 в следующей редакции:

«Иные термины, специально не определенные настоящим Приложением, используются в значениях, установленных Условиями.».

16.2. Изложить первые девять абзацев пункта 3.2 в следующей редакции:

«3.2. Обязательным условием предоставления технического доступа является наличие у Клиента Номера для СМС-авторизации, заявленного Банку.

При заключении Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании Клиент может заявить номер телефона одним из следующих способов:

- заполнение соответствующих полей Уведомления Клиента (Приложение № 4);
- при заключении Договора с использованием Системы ДБО/Системы ЛКБО – путем заполнения соответствующего поля.

При наличии заключенного Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании Банк вправе зарегистрировать Клиента в ИТС «GPB-i-Trade», используя любой из следующих номеров телефонов, заявленных Клиентом Банку последним, вне зависимости от того, в рамках какого договора он был заявлен:

- номером телефона, который Клиент заявил Банку для использования в Системе «Брокер-Клиент»;
- номер телефона для СМС-информирования/направления СМС-уведомлений
- номер телефона, указанный в Уведомлении Клиента в качестве дополнительного вида связи с Клиентом;

- номер телефона Клиента, указанный при заключении Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании в Системе ДБО.».

17. В приложении № 17:

17.1. Изменить нумерацию разделов, убрав «1» перед разделом «Общие положения», добавив к разделу «1. Термины и определения, применяемые в рамках настоящего приложения».

17.2. Изложить последний абзац раздела 1 в следующей редакции:

«Иные термины, специально не определенные настоящим приложением, используются в значениях, установленных Условиями.».

17.3. Изложить четвертый абзац пункта 2.2 в следующей редакции:

«- при заключении Договора с использованием Системы ДБО/Системы ЛКБО⁴ – путем заполнения соответствующего поля.».

17.4. Изложить девятый абзац пункта 2.2 в следующей редакции:

«- номер телефона Клиента, указанный при заключении Договора или договора о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании в Системе ДБО.».

17.5. Изложить абзац третий пункта 5.1 в следующей редакции:

«- в случае наличия спорной ситуации согласно разделу 7 настоящего приложения, связанной с осуществлением электронного документооборота между Банком и Клиентом.».

17.6. Изложить пункт 5.5 в следующей редакции:

«5.5. Блокирование доступа к Системе по основаниям, указанным в пункте 5.2 настоящего Приложения, осуществляется Банком в день наступления соответствующего срока, принятия соответствующего решения либо в день получения документов, указанных в пункте 5.2 настоящего Приложения.».

17.7. Изложить подпункт 6.2.4 в следующей редакции:

«6.2.4. В случае отклонения документа Банком в связи с невозможностью исполнения в соответствии с Условиями статус ЭД изменяется на «Отклонено».

17.8. Изложить последнее предложение пункта 6.3 в следующей редакции:

«Порядок исполнения Банком ЭД Клиента, включая поручения, переданные с использованием Системы, регламентируется Условиями.».

17.9. В пункте 6.5 заменить договор о брокерском обслуживании с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета на договор о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании в согласованной по падежу форме.

17.10. В абзаце втором пункта 7.3 «анкету» заменить на «Уведомление Клиента» в согласованной по падежу форме.

18. Изложить приложение № 18 в следующей редакции:

«В Банк ГПБ (АО)

Заявление о блокировке/разблокировке

Средства аутентификации/доступа в систему «Брокер-Клиент»/Систему ЛКБО, изменению логина и пароля

от « ____ » _____

Фамилия, инициалы Клиента	
Документ, удостоверяющий личность	

являясь Клиентом Банка ГПБ (АО) и зарегистрированным пользователем системы «Брокер-Клиент»/Системы ЛКБО прошу:

заблокировать

- Средство аутентификации СМС*
- Доступ в систему «Брокер-Клиент»
- Доступ в Систему ЛКБО

по причине _____

разблокировать

- Средство аутентификации СМС*
 Доступ в систему «Брокер-Клиент»
 Доступ в Систему ЛКБО

по причине _____

**блокировка/разблокировка Средства аутентификации – Токен регулируется договором о брокерском обслуживании*

изменить логин и пароль

Клиент:

/ _____ /

Инициалы, фамилия

подпись

ниже данной линии заполняет работник Банка

Менеджер клиента:

Заявление исполнено

Дата: « _____ »

Подпись

Фамилия, инициалы».

19. Добавить приложение № 22 в следующей редакции:

«Порядок использования Системы «Личный кабинет брокерского обслуживания Банка ГПБ (АО)»

1. Общие положения.

Система «Личный кабинет брокерского обслуживания Банка ГПБ (АО)» (Система ЛКБО) – корпоративная информационная система, владельцем которой является Банк ГПБ (АО). Система ЛКБО используется Клиентом в целях заключения Договора, если ранее Клиентом был заключен договор о брокерском обслуживании и инвестиционном консультировании (далее – Договор БО), а также в качестве одного из способов связи в случаях, предусмотренных Условиями. Система ЛКБО включает в себя программное обеспечение, базы данных, телекоммуникационные средства, другое оборудование и предназначена для:

- передачи Клиентом определенных типов поручений и иной информации в форме электронных документов, заверенных ПЭП, посредством соответствующего web-интерфейса;
- получения Клиентом уведомлений, информационных сообщений от Банка в форме электронных документов посредством соответствующего web-интерфейса.

2. Термины и определения, применяемые в рамках настоящего приложения

2.1. **Договор ЭДО** – договор об организации системы электронного документооборота с использованием Системы ЛКБО, заключаемый с Банком путем присоединения Клиента к «Условиям организации системы электронного документооборота с использованием личного кабинета брокерского обслуживания Банка ГПБ (АО)».

2.2. **Депозитарный договор** – договор о депозитарном обслуживании, заключаемый путем акцепта Условий осуществления депозитарной деятельности Банка ГПБ (АО), заключаемый через Систему ЛКБО.

2.3. **Клиент** – физическое лицо, соответствующее критериям, установленным Условиями и заключившее с Банком Договор и/или Договор БО.

2.4. **Ключ простой электронной подписи (Ключ ПЭП)** – сочетание ОTR-кода и Логина для входа в Систему ЛКБО или сочетание ОTR-кода, Логина и Пароля для входа в Систему ЛКБО.

2.5. **Код безопасности** – код проверки подлинности Карты (CVV2/CVC2), состоящий из трех цифр и используемый в соответствии с правилами платежной системы для повышения защищенности платежей и противодействия несанкционированного использования банковской карты, в том числе при проведении операций в сети Интернет. Наносится на оборотную сторону карты и размещается после четырех последних цифр номера банковской карты на полосе для подписи или рядом с полосой для подписи в специальном белом поле (не является продолжением номера банковской карты).

2.6. **Логин** – идентификатор конкретного Клиента, многократно используемый им в совокупности с ОTR-кодом для входа в Систему ЛКБО. В рамках Договора в качестве Логина Клиента используется номер банковской карты*, выпущенной Банком на имя Клиента и Код безопасности, или номер телефона Клиента, имеющийся в Банке.

2.7. **Мобильное устройство** – принадлежащие Клиенту мобильный телефон/смартфон/планшетный компьютер с зарегистрированным в Банке номером телефона для получения ОTR-кода в СМС сообщениях.

2.8. **Номер телефона Клиента** – номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором мобильной связи, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.9. **ОТР – код** - комбинация цифр, формируемая Банком с использованием технологии передачи-получения одноразового пароля в СМС сообщении.

2.10. **Пароль** – известная только Клиенту последовательность буквенно-цифровых символов, соответствующих Логину, и многократно используемая Клиентом для входа в Систему ЛКБО (при наличии в Банке технической реализации).

2.11. **Подтверждение подлинности ПЭП** – положительный результат проверки ОTR-кода, полученного Клиентом по СМС на Номер телефона Клиента, Логина и Пароля (при наличии) для входа в Систему ЛКБО.

2.12. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – 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. Простая электронная подпись посредством использования Ключа ПЭП подтверждает формирование электронной подписи определенным лицом.

2.13. **СМС** – Средство аутентификации, представляющее собой технологию передачи-получения ОTR-кода посредством СМС сообщения.

2.14. **СМС сообщение** – сообщение, направляемое Клиенту на его Мобильное устройство.

2.15. **Средство аутентификации** – средство формирования ОTR-кода. К Средствам аутентификации в рамках Договора относится СМС.

2.16. **Электронный документ (ЭД)** – документ, переданный по Системе ЛКБО, в котором информация представлена в электронной форме.

Иные термины, специально не определенные настоящим Приложением, используются в значениях, установленных Условиями.

3. Общие условия предоставления технического доступа к Системе ЛКБО

3.1. Обязательным условием предоставления Клиенту технического доступа к Системе ЛКБО является наличие заключенного между Банком и Клиентом Договора ЭДО.

При заключении Договора ЭДО Банк предоставляет регистрацию в Системе ЛКБО с применением Средства аутентификации по СМС.

* Использование номера банковской карты в качестве логина возможно при наличии в Банке технической реализации

При наличии у Клиента заключенного Договора БО, в рамках которого Клиент подключен к Системе ЛКБО, повторное предоставление доступа к указанной Системе в рамках Договора не требуется.

3.2. Обязательным условием регистрации в Системе ЛКБО является наличие у Банка Номера телефона, заявленного Клиентом, необходимого для проведения СМС-авторизации.

Для регистрации Клиента в Системе ЛКБО Банк использует Номер телефона, привязанный к Мобильному устройству и заявленный Клиентом при заключении Договора комплексного обслуживания или заявленный Банку в рамках Договора БО (при наличии технической реализации).

3.3. Банк при регистрации Клиента в Системе ЛКБО предоставляет Клиенту право установления Пароля для дальнейшего входа в Систему ЛКБО, а также формирования Ключа ПЭП.

3.4. Банк проводит регистрацию в Системе ЛКБО с применением Средства аутентификации по СМС.

3.5. Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает получение услуг связи, необходимых для обмена ЭД с использованием Системы ЛКБО по каналам сети Интернет.

3.6. Клиент обязуется не передавать третьим лицам Мобильное устройство и/или Ключ ПЭП.

3.7. Клиент согласен, что в качестве времени регистрации в Системе ЛКБО событий, связанных с электронным документооборотом между Банком и Клиентом, используется московское время по системным часам аппаратных средств Банка.

3.8. Банк вправе обновлять программное обеспечение Системы ЛКБО, изменять перечень и форматы ЭД. Банк вправе самостоятельно определять объем функциональности и состав информации, предоставляемой Банком Клиенту/Клиентом в Банк посредством Системы ЛКБО.

3.9. ЭД, передаваемые в Банк через Систему ЛКБО, должны быть подписаны ПЭП.

3.10. Стоимость использования Системы ЛКБО включена в общую стоимость услуг (комиссионное вознаграждение) по Договору или в стоимость услуг (комиссионное вознаграждение) по Договору БО, в случае если ранее Клиенту был предоставлен доступ к Системе ЛКБО в рамках Договора БО.

4. Общие условия использования ПЭП

4.1. ЭД, передаваемые Клиентом Банку через Систему ЛКБО в рамках Договора, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента, если они подписаны ПЭП Клиента.

4.2. Использование ПЭП в процессе создания и отправки в Системе ЛКБО ЭД осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором с целью подтверждения факта формирования ЭД определенным лицом.

4.3. Стороны признают, что использование ПЭП при осуществлении электронного документооборота в Системе ЛКБО достаточно для подтверждения авторства и подлинности ЭД. Настоящим Стороны отказываются от предъявления взаимных претензий, связанных с использованием ПЭП в связи с осуществлением электронного документооборота в Системе ЛКБО.

4.4. ЭД принимается Банком в обработку в случае Подтверждения подлинности ПЭП Клиента.

4.5. Клиент обязуется обеспечить сохранность и конфиденциальность своих Ключей ПЭП, а также обеспечить их хранение в недоступном для третьих лиц месте.

4.6. Все ЭД, подписанные ПЭП Клиента, означают признание Клиентом факта подачи данных ЭД от его имени. Факт подачи ЭД с использованием ПЭП Клиента является достаточным основанием для принятия к исполнению поручений Клиента и в случае их исполнения в соответствии с Условиями Клиент не может отказаться от таких сделок.

4.7. Стороны признают, что используемые в Системе ЛКБО средства защиты информации достаточны для защиты от несанкционированного доступа третьих лиц к Системе ЛКБО при условии обеспечения конфиденциальности Ключа ПЭП.

4.8. Сторона, выявившая признаки несанкционированного доступа, немедленно прекращает работу в Системе ЛКБО и уведомляет об этом другую Сторону. Работа в Системе ЛКБО возобновляется после устранения причин несанкционированного доступа или подтверждения факта отсутствия несанкционированного доступа.

4.9. Клиент несет все риски убытков, которые он может понести при компрометации Ключей ПЭП, и/или утрате (утере/краже/поломке)/ передаче третьему лицу своего Мобильного устройства, а также в случае незаконного или неуполномоченного доступа третьих лиц в Систему ЛКБО от имени Клиента.

4.10. Банк обязан хранить базы данных, содержащие ЭД, переданные Банком и Клиентом друг другу с использованием Системы ЛКБО, а также электронные журналы с результатами проверки ПЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации, но не менее 5 (пяти) лет.

4.11. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в возможности использования ПЭП или приостановить исполнение обязательств по оказанию этой услуги без предварительного уведомления.

5. Блокирование доступа к Системе

5.1. Банк вправе заблокировать Клиенту доступ к Системе ЛКБО:

- при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Клиентом своих обязательств, предусмотренных Договором, заключенным с Банком;
- в случае наличия спорной ситуации согласно разделу 8 настоящего Приложения, связанной с осуществлением электронного документооборота между Банком и Клиентом;
- в случае возникновения технической неисправности Системы ЛКБО или иных причин, препятствующих проведению операций Клиента с использованием Системы ЛКБО, или в связи с изменением законодательства в отношении требований к уровню безопасности проведения операций через Систему ЛКБО;
- в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка документов, необходимых Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в случае, если у Банка возникают подозрения, что операции осуществляются Клиентом с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в случае наличия обоснованных подозрений Банка о несанкционированном доступе в Систему ЛКБО.

5.2. Банк безусловно блокирует доступ Клиента при:

- расторжении соответствующих Договора и Договора БО;
- получении заявления о блокировании доступа в Систему ЛКБО (в том числе в случае утраты Клиентом Мобильного устройства) в соответствии с Приложением № 18 к Условиям;
- выявления Банком попыток Клиента нарушить безопасность Системы ЛКБО с использованием программно-аппаратных средств Клиента;
- в случае реализации в отношении Клиента/Уполномоченного представителя Клиента и/или проводимых им операций мер, предусмотренных Законодательством о специальных экономических мерах.

5.3. Клиент обязан проинформировать Банк об изменении Номера телефона не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения, в порядке, предусмотренном Условиями.

В случае компрометации Логина или Средств аутентификации Клиент обязан немедленно обратиться в Банк для блокировки и замены Логина или Средств аутентификации. Замена Логина или Средств аутентификации регулируется Условиями.

5.4. Блокирование доступа к Системе ЛКБО по основаниям, указанным в пункте 5.2 настоящего Приложения, осуществляется Банком в день наступления соответствующего срока, принятия соответствующего решения либо в день получения документов, указанных в пункте 5.2 настоящего Приложения.

5.5. Доступ Клиента в Систему ЛКБО в случае утраты Логина и/или Пароля может быть восстановлен путем самостоятельного повторного прохождения Клиентом процедуры регистрации в Системе ЛКБО или при подаче заявления по форме приложения № 18 к Условиям.

5.6. В случае проведения регламентных работ в Системе ЛКБО Банк обязуется уведомить Клиента не позднее чем за 1 (Один) рабочий день о планируемых технологических перерывах в работе Системы ЛКБО и их продолжительности путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет. Банк вправе дополнительно направить информационное сообщение по Системе ЛКБО.

6. Порядок обмена ЭД

6.1. Отправка ЭД в Банк, заверенных ПЭП, осуществляется Клиентом по каналам связи в сети Интернет.

6.2. Проверка, прием и исполнение ЭД Клиента Банком осуществляются Банком в следующем порядке:

6.2.1. При составлении Клиентом ЭД осуществляется контроль наличия обязательных отметок, предусмотренных Договором. Составленный ЭД подтверждается Клиентом и подписывается ПЭП. Банк не принимает ЭД Клиента без ПЭП.

6.3. При использовании в качестве Средства аутентификации СМС Банк направляет на телефонный номер Мобильного устройства, заявленный Клиентом в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Приложения, СМС сообщение с ОТП-кодом. Указанный ОТП-код должен быть использован Клиентом для подтверждения операции в Системе ЛКБО. Банк устанавливает ограничение на количество попыток ввода в Систему ЛКБО неверного ОТП-кода и время блокирования доступа в Систему ЛКБО.

6.4. Банк контролирует принадлежность ПЭП Клиенту и содержание полей ЭД. По результатам проверки ОТП-кода, введенного Клиентом, и отправленного Банком, проверки Банком ЭД, Клиент получает соответствующее оповещение в Системе ЛКБО с положительным или отрицательным результатом проверки.

6.5. Банк обеспечивает работу Системы ЛКБО круглосуточно без выходных и праздничных дней.

6.6. Банк вправе в одностороннем порядке определять вид, объем и состав информации, получаемой от Клиента и передаваемой Клиенту с использованием Системы ЛКБО.

7. Ответственность Сторон

7.1. Клиент несет ответственность за:

- доступ неуполномоченных лиц к Мобильному устройству, сохранение конфиденциальности Ключей ПЭП. Клиент не вправе ссылаться на это обстоятельство с целью оспаривания действий, совершенных неуполномоченными лицами;
- передачу в Банк информации о не принадлежащем Клиенту телефонном номере Мобильного устройства для получения ОТП-кода в СМС сообщениях;
- достоверность информации, предоставленной Клиентом при регистрации Клиента в Системе ЛКБО.

7.2. Банк не несет ответственности за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Клиентом в результате:

- исполнения Банком поручений Клиента в форме ЭД, подписанных ПЭП Клиента неуполномоченными лицами, получившими доступ к Мобильному устройству, Ключу ПЭП;

- задержки или невозможности передачи ЭД с использованием Системы ЛКБО, возникшей в результате сбоев в работе электронных каналов связи, по которым проходит обмен ЭД;
- несанкционированного получения информации об операциях Клиента неуполномоченными лицами с использованием несанкционированного доступа к Системе ЛКБО, Мобильному устройству, Ключу ПЭП;
- использования третьими лицами информации об операциях Клиента, полученной по электронным каналам связи, используемым для обмена ЭД.

8. Порядок рассмотрения споров

8.1. Стороны обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих в ходе взаимодействия Сторон при работе в Системе ЛКБО.

8.2. При возникновении разногласий между Сторонами по поводу электронного документооборота, осуществляемого с использованием Системы ЛКБО, Сторона-инициатор обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты проведения спорной операции подготовить и направить другой Стороне претензию в письменной форме с подробным изложением обстоятельств происшедшего и предложением создать комиссию для рассмотрения спора.

Стороны отказываются от предъявления взаимных претензий, связанных с выявлением спорной ситуации при осуществлении электронного документооборота в Системе ЛКБО в более поздние сроки, чем установлено настоящим пунктом.

8.3. Дата заседания комиссии устанавливается не позднее чем на 5 (пятый) рабочий день с даты получения другой Стороной претензии. Заседание комиссии проходит в помещении Банка.

Банк уведомляет Клиента о дате заседания комиссии в порядке, предусмотренном Условиями.

8.4. В состав комиссии должны входить представители обеих Сторон. При необходимости с письменного согласия обеих Сторон в состав комиссии могут быть дополнительно включены независимые эксперты и специалисты изготовителя программного обеспечения Системы ЛКБО и/или специалисты по конкретным вопросам рассматриваемого объекта экспертизы. Полномочия членов комиссии – представителей организаций подтверждаются доверенностями, выданными их организациями в установленном порядке. Состав комиссии согласовывается Сторонами и утверждается двусторонним актом.

8.5. Комиссия в двухнедельный срок проводит разбор конфликтной ситуации и по итогам работы составляет акт, в котором в обязательном порядке указываются:

- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы о решении спора в пользу одной из Сторон;
- основания для формирования выводов о решении спора в пользу одной из Сторон.

8.6. Стороны согласны, что в случае привлечения к работе в комиссии независимых экспертов, их услуги оплачивает Сторона, претензии к которой были признаны комиссией обоснованными, а в случае признания претензии необоснованной – Сторона, направившая претензию.

8.7. Банк обязан предоставить комиссии журналы работы Системы ЛКБО за спорный период.

8.8. Стороны должны способствовать работе комиссии и не должны отказываться от предоставления запрашиваемых комиссией документов и материалов.

8.9. Проверка оспариваемого ЭД, поданного Клиентом с использованием ПЭП, осуществляется по логам Системы ЛКБО.

8.10. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Клиента от отправления ЭД.

8.10.1. Отказ Клиента от отправления ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что полученный Банком ЭД не передавался, Банк утверждает обратное.

8.10.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы ЛКБО и предъявляет копию оспариваемого ЭД. В случае отказа Банка предоставить копию спорного ЭД конфликт решается в пользу Клиента.

8.10.3. Если в результате проверки ЭД признан поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

8.11. Порядок разрешения конфликта в случае отказа Банка от приема ЭД.

8.11.1. Отказ Банка от приема ЭД заключается в том, что Клиент утверждает, что посланный им ЭД принят Банком, Банк утверждает обратное.

8.11.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы ЛКБО. В случае обнаружения спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы ЛКБО с положительным результатом проведенной проверки подлинности ПЭП либо отказа Банка проверить наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы ЛКБО конфликт решается в пользу Клиента, в остальных случаях конфликт решается в пользу Банка.

8.12. Порядок разрешения конфликта, связанного с достоверностью полученного ЭД.

8.12.1. Конфликт, связанный с достоверностью полученного ЭД, состоит в следующем: Клиент утверждает, что полученный Банком документ не соответствует переданному, Банк отрицает это.

8.12.2. Банк в присутствии членов комиссии проверяет наличие спорного ЭД в соответствующей базе данных Системы ЛКБО и предъявляет копию спорного ЭД.

8.12.3. Если в результате проверки ЭД признан поданным Клиентом, то конфликт решается в пользу Банка, в остальных случаях конфликт решается в пользу Клиента.

8.13. На время разрешения спорной ситуации Банк имеет право заблокировать доступ Клиента к Системе ЛКБО.

8.14. Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и неурегулированные в претензионном порядке, по искам Банка подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Места обслуживания Клиента – физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.15. Если Место обслуживания Клиента – физического лица расположено на территории Москвы и Московской области, то все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон при использовании Системы ЛКБО и не урегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению в Черемушкинском районом суде.

Споры по искам Клиентов к Банку рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае предъявления встречного иска встречный иск предъявляется в суд по месту рассмотрения первоначального иска.»