

**ПРАВИЛА
ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «iBANK 2»
(ДЕЙСТВУЮТ С 11.04.2016)**

Термины и определения, применяемые в настоящих Правилах

Блокировочное слово - уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в Системе ДБО, для блокирования работы Клиента (или ЭП Клиента) по телефонному звонку в НКО.

Владелец ключа ЭП - лицо, которому выдан сертификат ключа проверки электронной подписи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Договор — договор о порядке обмена документами в электронном виде с использованием Системы ДБО, заключенный между НКО и Клиентом путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил.

Ключ ЭП - уникальная последовательность символов, известная только владельцу ключа ЭП и предназначенная для создания в Электронных документах ЭП.

Ключ проверки ЭП - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП, предназначенная для проверки подлинности ЭП в Электронном документе и указанная в Сертификате ключа проверки ЭП. Ключ проверки генерируется Клиентом самостоятельно при формировании Сертификата ключа проверки ЭП.

Клиент — юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, с которым в соответствии с настоящими Правилами заключен Договор.

НКО — Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр».

Пользователь Системы ДБО (пользователь системы) - уполномоченное лицо Клиента – физическое лицо, имеющее право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, подпись которого внесена в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и наделенное полномочиями на использование аналога собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента, и/или иными полномочиями, предусмотренными настоящими Правилами, в том числе, но не исключительно, Регламентом обмена Электронными документами по Системе ДБО и на имя которого выдан Сертификат ключа проверки электронной подписи.

Сертификат ключа проверки ЭП» (СКП ЭП) - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные НКО и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Система «iBank 2» («Система ДБО») – совокупность программно-аппаратных средств, согласовано эксплуатируемых Клиентом и НКО, а также организационных мероприятий, обеспечивающих создание, передачу и хранение Электронных документов, оформляемых Клиентом и НКО, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору банковского счета в соответствии с условиями настоящего Договора.

Тарифы – тарифы ООО НКО «Мурманский расчетный центр» на операции расчетно-кассового обслуживания и услуги для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, определяющие размеры вознаграждения (комиссии) НКО за операции, проводимые в рамках настоящих Правил, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при использовании Системы ДБО, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, подготовленный с помощью программного обеспечения Системы ДБО и имеющий корректную ЭП. Перечень используемых в Системе ДБО Электронных документов установлен в *Приложении 8* к настоящим Правилам.

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 — вид аналога собственноручной подписи, предназначенный для защиты Электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП и позволяющий идентифицировать владельца Ключа ЭП, а также установить отсутствие искажения информации в Электронном документе.

ЭП Клиента - электронная подпись уполномоченного Клиентом лица.

ЭП НКО - электронная подпись уполномоченного лица НКО.

ОТР – токен - специализированное аппаратное устройство, предназначенное для генерации одноразовых паролей.

USB-токен «iBank 2 Key» - специализированное аппаратное устройство с интерфейсом Universal Serial Bus (USB), предназначенное для хранения сгенерированных Ключей ЭП и формирования ЭП под документами при осуществлении электронного документооборота между Клиентом и НКО в Системе ДБО.

1. Общие положения

1.1. Общие условия устанавливают порядок обслуживания Клиентов с использованием Системы ДБО в целях предоставления услуг по Дистанционному банковскому обслуживанию и определяют возникающие в этой связи права, обязанности, в том числе, порядок использования Клиентом Системы ДБО, как электронного средства платежа, и ответственность Сторон.

1.2. Заключение Договора ДБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта НКО (регистрации Клиента в Системе ДБО) оферты Клиента (поданного в НКО Заявления о присоединении к Правилам обмена документами в электронном виде с использованием Системы «iBank 2» на бумажном носителе, составленного по форме **Приложения 1** к настоящим Правилам). Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с момента заключения Договора. Факт заключения Договора ДБО подтверждается отметкой НКО о принятии, проставляемой на Заявлении о присоединении к Правилам.

1.3. НКО с целью ознакомления Клиента с условиями Правил размещает Правила путем опубликования их в порядке, предусмотренном **разделом 9** Правил.

1.4. Дистанционное банковское обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила, до момента их изменения НКО, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

2. Заверения и подтверждения Сторон

2.1. Стороны признают, что ЭД, созданные с использованием средств Системы ДБО и подписанные ЭП Владельца ключа ЭП или ЭП НКО соответственно, являются документами, имеющими равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью Стороны-отправителя Электронного документа.

2.2. Стороны признают, что ЭП, сформированная Стороной в соответствии с настоящими Правилами, является аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Стороны, имеющих право подписи документов и/или право на преобразование в ЭД документов Клиента на бумажных носителях, заверенных печатью.

2.3. Стороны признают, что ЭД считается подписанным ЭП при наличии в нем корректной ЭП Владельца ключа ЭП или ЭП НКО соответственно, и что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки.

2.4. Стороны признают, что подделка ЭП уполномоченных представителей Сторон, то есть создание корректной ЭП ЭД от имени Сторон, невозможна без использования Ключей электронной подписи соответствующих ЭП Сторон.

2.5. Стороны согласны, что подтверждение Ключом проверки ЭП корректности ЭП при передаче Электронного документа позволяет достоверно установить, что Электронный документ исходит от Стороны по Договору, ЭП уполномоченного лица которой связана с ЭД, и является подлинным.

2.6. Стороны согласны с тем, что алгоритмы создания и функционирования ЭП в Системе ДБО при передаче Электронных документов, реализация которых осуществляется в соответствии со стандартами ГОСТ Р34.10-2001, а также использование крипто-библиотек «Крипто-Ком», достаточны для обеспечения защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых Электронных документах, а также сохранения банковской тайны.

Стороны признают вышеуказанные криптографические/шифровальные средства достаточными для подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе и защиты Электронных документов от искажений после момента их подписания.

2.7. Стороны признают, что Ключ проверки ЭП Владельца ключа ЭП или уполномоченного работника НКО соответственно, указанный в соответствующем Сертификате ключа проверки ЭП, принадлежит уполномоченному лицу Стороны.

2.8. Стороны признают, что наличие у НКО надлежаще оформленного Электронного документа, подписанного ЭП Клиента, проверка подлинности которой Ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является необходимым и достаточным основанием для проведения НКО соответствующей операции на основании указанного Электронного документа.

2.9. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой ДБО местное время г. Москвы. Контрольным является время системных часов аппаратных средств НКО.

2.10. Стороны признают, что Электронные документы с ЭП Владельца ключа ЭП или ЭП НКО соответственно, создаваемые в электронной форме с использованием Системы ДБО, являются письменными доказательствами при разрешении спорных вопросов в соответствии с **разделом 6** настоящих Правил. ЭД, не имеющие корректной ЭП, при наличии спорных вопросов доказательствами не являются.

2.11. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в базе данных Системы ДБО на стороне НКО. В случае разногласия между НКО и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере НКО.

Система ДБО ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы ДБО (в том числе, регистрация СКП ЭП, создание ЭП, проверка корректности ЭП в Электронном документе, статус ЭД и др.), и сохраняет его в базе данных Системы ДБО на стороне НКО. Соответствующие отчеты, сформированные по проведенным операциям (действиям) в Системе ДБО на бумажных носителях по форме НКО, подписанные уполномоченным лицом НКО и скрепленные печатью НКО, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой ДБО автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

2.12. Стороны согласны с тем, что использование всемирной телекоммуникационной сети общего доступа Интернет может вызывать перерывы в приеме и обработке Электронных документов в Системе ДБО, связанные с отказами телекоммуникационного оборудования провайдеров телекоммуникационных услуг, а также вирусными и иными атаками на Систему ДБО. Стороны обязаны принимать все доступные способы защиты от указанных угроз.

2.13. Стороны признают, что:

- инициатором сеансов связи является Клиент. НКО не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с НКО;
- консультации по вопросам технической поддержки Системы ДБО НКО осуществляет по рабочим дням НКО с 09.00 часов до 18.00 часов по Московскому времени;

- присвоение НКО Электронным документам Клиента в Системе ДБО соответствующего статуса (*Приложение 9*) является надлежащим уведомлением Клиента, в том числе о результатах приема к исполнению (включая, при недостаточности денежных средств на Счете), отзыва, возврата (аннулирования) Электронного документа, содержащего Распоряжение Клиента в соответствии с нормативными актами Банка России, и не требует дополнительного направления НКО Клиенту электронного сообщения;
- в случае, когда информирование об операциях в Системе ДБО является обязательным для НКО в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, то такая обязанность считается исполненной путем предоставления Клиенту доступа к соответствующим сведениям в Системе ДБО об операциях, совершенных по счету(-ам) посредством присвоения статуса Электронным документам и(или) получения выписки по счету (-ам);
- дополнительно Информирование об операциях может осуществляться иными согласованными Сторонами способами, в том числе, при направлении НКО информации Клиенту по его запросу или поручению (в том числе путем ее непосредственного предоставления в НКО);
- НКО считается осуществившим информирование об операциях при направлении или размещении соответствующих сведений хотя бы одним из способов в соответствии с условиями Правил и(или) предусмотренных отдельным соглашением с Клиентом.

2.14. Стороны признают, что Электронные документы, содержащие корректную ЭП:

- не могут быть оспорены или отрицаться Сторонами и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в НКО и/или из НКО с использованием Системы ДБО и/или оформлены в виде Электронных документов;
- могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде Электронных документов или их копий на бумажном носителе.

2.15. Предоставление НКО и получение Клиентом Электронных документов, произвольных документов НКО и информации, предусмотренной требованиями валютного законодательства Российской Федерации является надлежащим исполнением Сторонами соответствующих обязательств Сторон по получению/направлению документов.

2.16. Правилами допускается наличие и одновременное использование Пользователем системы ДБО нескольких СКП ЭП.

2.17. Стороны согласны с тем, что в целях дополнительного повышения безопасности электронного документооборота между Клиентом и НКО с использованием Системы ДБО необходимо использование USB-токенов «iBank 2 Key» при осуществлении электронного документооборота в Системе ДБО:

2.17.1. Клиент формирует пары ключей ЭП только с использованием USB-токенов «iBank 2 Key».

2.17.2. НКО обязуется предоставить Клиенту необходимые рекомендации и системное программное обеспечение для использования USB-токена «iBank 2 Key».

2.18. Клиент вправе использовать дополнительное подтверждение оплаты платежей в Системе ДБО — OTP-токен. Передача Клиенту каждого USB-токена «iBank 2 Key» и OTP-токена оформляется актом приема-передачи по форме *Приложения 2* к настоящему Договору.

3. Порядок подключения Клиента к Системе ДБО

3.1. Клиент до момента подключения к системе ДБО должен иметь оборудование из собственных технических средств согласно требованиям, указанным в *Приложении 3* к настоящим Правилам.

3.2. Для работы в Системе Клиент проходит самостоятельную регистрацию на сайте НКО по адресу <https://ibank.mtcfinance.ru/>. Рекомендации по регистрации в Системе и последующей работе с Системой содержатся в руководстве пользователя, размещенном по адресу <https://ibank.mtcfinance.ru/>.

3.3. Для идентификации НКО лиц - пользователей Системы ДБО, Клиентом представляются документы, удостоверяющие личности указанных лиц (оригиналы или нотариально заверенные копии), и документы, подтверждающие полномочия указанных лиц на использование аналогов собственноручной подписи (электронной подписи) от имени Клиента (оригиналы или заверенные в установленном НКО порядке копии с предоставлением оригиналов для сверки, если ранее данные документы в НКО не представлялись).

3.4. Клиент распечатывает в 2-х (двух) экземплярах на бумажном носителе Сертификат, на котором проставляются подписи пользователей системы, а также лиц, наделенных правом подписи, указанных в Карточке образцов с проставлением оттиска печати, все экземпляры передает в НКО.

3.5. Секретные ключи генерируются пользователем системы, о чем свидетельствует наличие личной подписи пользователя системы на Сертификате, и хранятся с соблюдением всех требований по обращению с секретными носителями информации.

3.6. Экземпляры бумажного Сертификата подписываются и заверяются оттиском печати НКО. Один экземпляр бумажного Сертификата передается Клиенту. После выполнения всех вышеперечисленных процедур Клиент может приступить к эксплуатации Системы ДБО.

3.7. Замена (перегенерация) СКП ЭП может быть произведена как по заявлению Клиента, так и по инициативе НКО с обязательным предоставлением Клиентом в НКО Сертификата на бумажном носителе.

3.8. Дополнительные инструкции по подключению к Системе ДБО, а также новые версии ПК и документации можно получить на официальном сайте НКО <https://ibank.mtcfinance.ru/>.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Взаимные права и обязанности Сторон:

4.1.1. Стороны при обмене ЭД с использованием Системы ДБО обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, устоявшимися правилами и обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, соответствующими заключенными между Сторонами договорами банковского счета, иными договорами (соглашениями), предусматривающими возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО, настоящими Правилами и Регламентом обмена Электронными документами по Системе ДБО (далее – Регламент обмена ЭД) (*Приложение 7* к настоящим Правилам).

4.1.2. Каждая Сторона несет ответственность за сохранность (обеспечение конфиденциальности) своих Ключей ЭП (принадлежащих ее уполномоченным лицам) и за действия своих уполномоченных лиц при обмене ЭД.

4.1.3. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях не подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе, Компрометации Ключей ЭП, несанкционированном использовании или повреждении своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения и средств защиты информации для проведения внеплановой замены ключей и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы ДБО. При этом обмен ЭД по Системе ДБО приостанавливается до проведения внеплановой замены ключей.

4.1.4. Стороны обязуются предоставлять по запросам другой Стороны, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Правилами, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

4.1.5. Клиент, осознавая необходимость принятия дополнительных мер безопасности и контроля при использовании Клиентом Системы ДБО в целях противодействия преступным посягательствам и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, в том числе Ключей ЭП, настоящим предоставляет НКО право и уполномочивает НКО регулярно и на постоянной основе реализовывать комплекс технических,

организационных и иных мер, направленных на противодействие преступным посягательствам и (или) попыткам хищения денежных средств и (или) аутентификационной информации Клиента, а также осуществлять мониторинг новых источников (факторов) риска, связанных с дистанционным банковским обслуживанием Клиента (далее – «комплекс мер по противодействию» или «комплекс мер, принимаемых НКО»).

НКО осуществляет комплекс мер по противодействию, в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации, в том числе компьютерной информации. Полученная в ходе реализации комплекса мер по противодействию информация о Клиенте не подлежит уничтожению, модифицированию либо передаче НКО третьим лицам, за исключением случаев, когда обязанность подобной передачи установлена законодательством Российской Федерации. Вся полученная НКО информация в ходе реализации комплекса мер по противодействию используется НКО исключительно в целях выявления и пресечения противоправных действий третьих лиц с использованием технологий Системы ДБО.

Информация о комплексе мер, принимаемых НКО, является информацией, составляющей коммерческую тайну НКО, не подлежащей предоставлению без согласия НКО третьим лицам, в том числе Клиентам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2. НКО обязуется:

4.2.1. После предоставления Клиентом должным образом оформленного Сертификата ключа проверки ЭП и оплаты услуг, в течение 3 (трех) рабочих дней зарегистрировать и активировать указанную в нем ЭП.

4.2.2. По телефонному звонку Клиента (с использованием Блокировочного слова) и по уведомлению (как письменному, так и по Системе ДБО - *Приложение 4*) приостановить работу Клиента в Системе ДБО или заблокировать ЭП Клиента.

4.2.3. Осуществлять прием от Клиента ЭД, надлежащим образом оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО) и настоящих Правил.

Прием и исполнение НКО ЭД Клиента осуществляется НКО с учетом операционного времени приема ЭД с использованием Системы ДБО, установленного НКО. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания операционного дня) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в *разделе 9* настоящих Правил. Электронные документы, поступившие в НКО в течение операционного времени, принимаются НКО (если иное не установлено НКО и/или иными договорами/соглашениями между НКО и Клиентом) к исполнению текущим днем, Электронные документы Клиента, поступившие после окончания операционного времени, принимаются НКО к исполнению следующим операционным днем.

В случае направления документов/запросов в нерабочие дни, днем поступления документов/запросов является первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

4.2.4. Обеспечить строго контролируемый и ограниченный доступ к помещениям, в которых находятся программно-аппаратные средства, содержащие контрольные архивы Системы ДБО.

4.2.5. Хранить коммерческую (банковскую) тайну и не передавать третьим лицам Ключи проверки ЭП Клиента, используемые при работе в Системе ДБО за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.2.6. Информировать Клиента:

- В порядке, предусмотренном *разделами 8 и 9* настоящих Правил, об изменении Регламента обмена ЭД, а также обеспечивать Клиента иной необходимой информацией по работе Системы ДБО;
- Об операциях в Системе ДБО в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе путем направления (предоставления доступа к соответствующим сведениям) не позднее 13-00 рабочего дня электронных сообщений (выписок по счету), содержащих сведения о совершенных за предыдущий рабочий день

операциях по переводу денежных средств с использованием Системы ДБО, в отношении которых наступили условия о безотзывности и их сумме.

4.2.7. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы Системы ДБО

4.2.8. Если Клиентом не заявлено иное, при открытии Клиентом новых счетов (заключении договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО) предоставлять пользователям системы доступ к совершению операций по счету Клиента в соответствии с ранее предоставленными Клиентом полномочиями указанным пользователям системы (за исключением случая, когда в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом при заключении договора банковского счета (иного договора/соглашения, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО), в качестве лиц, имеющих право подписи, указаны ранее не уполномоченные на подписание ЭД лица).

4.2.9. Обеспечить защиту банковской части Системы ДБО от несанкционированного доступа и сохранять конфиденциальность информации по расчетам, осуществляемым Клиентом через открытый счет в НКО.

4.2.10. Своевременно информировать Клиента об изменении реквизитов НКО.

4.3. НКО имеет право:

4.3.1. Отказать Клиенту в приеме/ исполнении ЭД в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами и рекомендациями Банка России, условиями договора банковского счета (иных договоров/соглашений, предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы ДБО) и настоящими Правилами, в том числе если:

- ЭД не подписан ЭП;
- ЭД подписан ЭП, не соответствующей Ключу проверки ЭП, указанному в СКП ЭП, предоставленного Клиентом в НКО на бумажном носителе;
- СКП ЭП был приостановлен, либо аннулирован;
- ЭД, направленный в НКО был оформлен Клиентом с нарушением требований, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними правилами НКО и настоящими Правилами;
- если содержащаяся информация в ЭД (реквизиты платежа) не позволяет выполнить операцию, либо недостаточна для выполнения операции, в т.ч. при отсутствии в назначении платежа прямого указания на наименование товара, наименование производимых работ, оказываемых услуг;
- ЭД не содержит информации, указанной в п.1. статьи 7.2. Федерального Закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ЭД содержит один или несколько символов, которые запрещено применять при оформлении платежных поручений (**Приложение 5**);
- до момента поступления ЭД в НКО Клиентом не представлены информация и/или документы, необходимые для осуществления контролирующих функций, возложенных на НКО законодательством РФ и/или нормативными актами Банка России;
- проводимая Клиентом операция не соответствует требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами;
- истек срок полномочий пользователей системы.

4.3.2. В одностороннем порядке отказать Клиенту в приеме ЭД, подписанных ЭП, а также полностью прекратить предоставление услуг по Договору, предварительно уведомив Клиента. При этом с момента прекращения приема НКО ЭД от Клиента распоряжения Клиента на проведение операций по Счету принимаются НКО на бумажном носителе в порядке и в сроки, предусмотренные договором банковского Счета.

4.3.3. В случае возникновения любых сомнений в подлинности направленных Клиентом по Системе ДБО одного или нескольких произвольных документов отказать Клиенту в приеме

соответствующего ЭД и запросить их представление на бумажном носителе в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

4.3.4. Немедленно приостанавливать действие СКП ЭП пользователя Системы в случаях, указанных в пункте 15 Регламента обмена ЭД (**Приложение 7**).

4.3.5. Блокировать без предварительного уведомления Клиента действие Системы ДБО и/или приостанавливать/аннулировать действие любого или всех СКП ЭП в случае, если НКО стало известно / имеются обоснованные подозрения о несанкционированном доступе к Системе ДБО неуполномоченных лиц и/или Компрометации ключей.

4.3.6. Изменять в одностороннем порядке программные средства, используемые для работы Системы ДБО, самостоятельно определять меры безопасности при работе с Системой ДБО (**Приложение 6**) и доводить эту информацию до Клиента любыми не запрещенными способами, в том числе, указанными в **разделе 9** настоящих Правил.

4.3.7. Отменять в одностороннем порядке на неопределенный срок принятие ЭД в случае возникновения у НКО технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих использованию ЭД. При этом НКО обязан незамедлительно оповестить Клиента любыми возможными средствами связи (телефон, факс, адрес электронной почты) по адресам (номерам), указанным Клиентом в договоре банковского счета, о возникшем сбое (неисправности) и предполагаемых сроках его устранения. Обмен документами между НКО и Клиентом в этом случае должен производиться в общем порядке на бумажных носителях.

4.3.8. Вносить в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиента (не менее, чем за 10 (Десять) рабочих дней) изменения и дополнения в Тарифы НКО путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения за услуги, оказываемые НКО, и/или в настоящие Правила по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном **разделом 8** настоящих Правил.

4.3.9. Изменять в одностороннем порядке время предоставления выписок, изменять требования к реквизитам ЭД и их форме, а также изменять требования к оборудованию, необходимому для работы в Системе ДБО, установленные **Приложением 3** настоящих Правил. Об указанных изменениях НКО уведомляет Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня их введения в действие. Уведомление об изменениях производится способами, указанными в **разделе 9** настоящих Правил.

4.3.10. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента, на условиях заранее данного акцепта денежные средства для оплаты НКО вознаграждения, установленного Тарифами, а также иных расходов, понесенных НКО в связи с исполнением Договора, с любого счета Клиента.

4.3.11. Прекращать прием платежных документов Клиента для проведения регламентных работ на срок не более 2 (двух) часов в день без предварительного уведомления Клиента.

4.3.12. НКО не несет ответственности за исполнение/неисполнение электронных документов Клиента, которые были исполнены/не исполнены до момента, когда НКО было получено уведомление о досрочном прекращении действия Ключей проверки ЭП Клиента в соответствии с п. 4.5.3. настоящих Правил, либо Клиент сообщил НКО по телефону Блокировочное слово с целью приостановления доступа к Системе ДБО в соответствии с п. 4.5.4. настоящих Правил.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Соблюдать условия настоящих Правил.

4.4.2. Осуществлять ввод ЭД и контроль за введенной информацией, соблюдая порядок подготовки ЭД, предусмотренный настоящими Правилами и Регламентом обмена ЭД, а также изложенный в Руководстве пользователя Системы ДБО, размещенное на сайте Системы ДБО.

4.4.3. Регулярно, но не реже чем 1 (один) раз в день, устанавливать соединение с сервером Системы ДБО для просмотра новостей, и другой актуальной информации НКО, своевременно реагировать на служебные сообщения НКО, в том числе, осуществлять контроль за совершенными операциями по переводу в Системе ДБО (просмотр статусов распоряжений и(или) формирование выписки по счету). По истечении данного срока Клиент считается ознакомившимся с такой информацией.

4.4.4. Использовать оборудование, соответствующее Требованиям к аппаратно-программному обеспечению Клиента для работы по Системе ДБО, указанным в **Приложении 3** к

настоящим Правилам, а также поддерживать указанное оборудование и программные средства в исправном состоянии.

4.4.5. Не вносить никаких изменений в технические и программные средства Системы ДБО, не передавать их третьим лицам, исключить возможность копирования их третьими лицами.

4.4.6. Не допускать появления в компьютерах, на которых установлена Система ДБО, компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение, соблюдать меры безопасности при работе с Системой ДБО, в том числе, определяемые НКО и содержащие информацию об условиях работы в Системе ДБО, об использовании и хранении Ключей электронной подписи, об ограничениях способов и мест использования Системы ДБО и (или) Ключей электронной подписи, случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

4.4.7. Обеспечивать получение и использование пользователями системы Сертификатов ключа проверки электронной подписи в соответствии с Регламентом обмена ЭД. Не передавать Ключи ЭП лицам, не являющимся владельцами соответствующих Ключей ЭП (Владельцами ключа ЭП).

4.4.8. В случае полной или временной утраты контроля над несанкционированным доступом третьих лиц к Системе ДБО, обнаружении попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий, которые могут привести к сбоям в Системе ДБО либо иным образом нанести ущерб НКО либо другим пользователям Системы ДБО, а также в случае Компрометации Ключа ЭП:

- немедленно блокировать технические средства, используемые для работы Системы ДБО;
- немедленно сообщать об этом в НКО любыми доступными способами, позволяющими достоверно установить, что документ исходит от Клиента, в том числе:
 - при личном обращении Клиента/представителя Клиента в НКО;
 - путем направления уведомления в НКО по телефонам: **+7 (815-2) 607-494, 994-495.**

В случае обращения в НКО по телефону и/или по адресу электронной почты Клиент обязан указать следующую информацию:

- Наименование Клиента;
- Номер счета Клиента;
- Блокировочное слово;
- Причину обращения в НКО.

Клиент в течение 2 (двух) дней после направления уведомления по телефону обязан подтвердить вышеуказанную информацию в письменном виде в произвольной форме.

Возобновление (начало) работы Клиента в Системе ДБО в случае компрометации Ключа ЭП возможно только после осуществления Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового СКП ЭП пользователя системы.

Любая передача ЭД, произведенная Клиентом с использованием скомпрометированного Ключа ЭП, освобождает НКО от любых видов ответственности.

4.4.9. В случае изменения у пользователей системы или иных лиц, участвующих в электронном документообороте между НКО и Клиентом, имени, фамилии, отчества, полномочий или лишения их права работы в Системе ДБО немедленно направлять в НКО соответствующее письменное уведомление об аннулировании Сертификата ключа проверки электронной подписи указанных лиц, составленное по форме **Приложения 4** к настоящим Правилам.

4.4.10. Незамедлительно информировать НКО обо всех изменениях в составе пользователей системы и предоставить в НКО новую Карточку образцов подписей, зарегистрировать новые Ключи ЭП, получив для них СКП ЭП, с последующим их предоставлением в НКО на бумажном носителе.

4.4.11. В случае не подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе в Системе ДБО незамедлительно уведомлять об этом НКО, а также сохранять (фиксировать) все документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно сам ЭД, файлы машинной информации и другие

сведения, необходимые для проведения экспертизы причин и обстоятельств, приведших к не подтверждению ЭП в Электронном документе (в случае проведения указанной экспертизы).

4.4.12. При возникновении споров, связанных с использованием Системы ДБО, предоставлять по письменному запросу НКО необходимые документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД, файлы машинной информации и другие сведения, относящиеся к спорному ЭД.

4.4.13. Оплачивать услуги НКО в соответствии с Тарифами НКО, действующими на момент оплаты/удержания комиссий и другие расходы, понесенные НКО в связи с выполнением поручений Клиента. При этом Клиент на условиях заранее данного акцепта предоставляет право НКО списывать со своего Счета в Российских рублях средства, причитающиеся в качестве платы за оказанные услуги в соответствии с *разделом 5* настоящих Правил в размере, предусмотренном Тарифами НКО.

4.4.14. Знакомиться с информацией, публикуемой НКО в соответствии с *разделом 9* Правил, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения от НКО соответствующего информационного сообщения.

4.4.15. Получать посредством Системы ДБО не позднее следующего рабочего дня за днем исполнения НКО в соответствии с условиями договора банковского счета Электронного платежного документа выписку по счету и иные документы, направляемые НКО в соответствии с правилами проведения расчетов и банковских операций.

4.4.16. Строго соблюдать условия использования Системы ДБО как электронного средства платежа, указанные в настоящих Правилах, а также контролировать их соблюдение со стороны своих уполномоченных лиц, имеющих доступ к Системе ДБО.

4.4.17. Незамедлительно извещать НКО об утрате USB-токенов «iBank 2 Key» путем передачи в НКО заявления, составленного в произвольной форме и подписанного уполномоченным представителем Клиента. Действия Сторон по досрочному прекращению действия ключа(ей) ЭП Клиента, сгенерированных с использованием USB-токенов «iBank 2 Key», и блокировке доступа Клиента к Системе ДБО, производятся в соответствии с условиями настоящих Правил.

4.5. Клиент имеет право:

4.5.1. Передавать ЭД в НКО с помощью системы ДБО.

4.5.2. В случае возникновения сбоев в работе Системы ДБО, представлять в НКО платежные документы для исполнения на бумажных носителях.

4.5.3. Досрочно прекращать действие Ключей проверки ЭП Клиента (вместе с соответствующим Ключом ЭП Клиента), направив письменное уведомление, в т.ч. по факсу, по форме *Приложения № 4* к настоящему Договору. Для продолжения дальнейшей работы в Системе Клиент (его уполномоченный представитель) должен сгенерировать ключ ЭП Клиента и передать НКО Сертификат нового Ключа проверки ЭП Клиента.

4.5.4. Приостановить доступ к Системе ДБО, сообщив администратору Системы ДБО Блокировочное слово. Для продолжения дальнейшей работы в Системе ДБО уполномоченный представитель Клиента должен сгенерировать ключ ЭП Клиента и передать НКО Сертификат нового Ключа проверки ЭП.

4.5.5. Отзывать свой ЭД в том случае, если НКО не произведены действия по исполнению распоряжения(-ий), в результате которых невозможна его отмена (то есть до наступления условий о безотзывности по законодательству РФ), и в Системе ДБО есть техническая возможность его отозвать. Процедура отзыва документа содержится в руководстве пользователя, размещенном по адресу <https://ibank.mtcfinance.ru/>.

4.5.6. Запрашивать у НКО предоставления на бумажном носителе копий полученных НКО Электронных документов с проставлением на них соответствующих отметок НКО (об исполнении и др.). Указанные документы предоставляются уполномоченному лицу Клиента при его явке в НКО.

5. Конфиденциальность

5.1. НКО обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну Клиента. Любая информация такого

рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. Клиент поставлен в известность и в полной мере осознает, что передача конфиденциальной информации по каналу доступа влечет риск несанкционированного доступа к такой информации третьих лиц.

5.3. Стороны обязуются не разглашать каким-либо способом третьим лицам информацию, содержащуюся в приложениях к настоящим Правилам после их заполнения и любую иную информацию, которой Стороны обмениваются в связи с подготовкой и исполнением настоящего Договора и его приложений (далее – «Конфиденциальная информация») (соблюдать конфиденциальность), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором, в том числе, когда Конфиденциальная информация разглашается:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации.
- НКО или Клиентом с письменного согласия Клиента или НКО, соответственно.
- Следующим лицам, которые должны принять на себя обязательство, в свою очередь, соблюдать конфиденциальность, что обеспечивается соответствующей Стороной, раскрывающей информацию:
 - должностным лицам и служащим НКО и Клиента в связи с их деятельностью;
 - независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым НКО в рамках исполнения настоящего Договора либо реализации своих прав по настоящему Договору;
 - налоговым органам при проведении мероприятий налогового контроля;
 - государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам, осуществляющим аудит и/или оказывающим НКО и/или Клиенту сопутствующие аудиту услуги;
 - третьим лицам, которым Конфиденциальная информация стала известной до того, как НКО и/или Клиент ее разгласили;
 - При обращении в судебные и следственные органы.

6. Порядок разрешения споров и урегулирования разногласий

6.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, Стороны обязуются разрешать путем переговоров с учетом принципов добросовестности и взаимного уважения, в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил.

6.2. Для рассмотрения спорных ситуаций, связанных с обменом Сторонами ЭД, оспаривающая Сторона передает другой Стороне письменную претензию с указанием информации о спорном Электронном документе. До подачи письменной претензии оспаривающая Сторона должна убедиться в целостности своего программного обеспечения, отсутствии вредоносных программ (компьютерных вирусов), неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий уполномоченных лиц оспаривающей Стороны, использующих Систему ДБО, и/или третьих лиц.

6.3. НКО в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения претензии Клиента рассматривает претензию Клиента и, в зависимости от принятого решения, либо удовлетворяет претензию Клиента, либо передает Клиенту письменное заключение о необоснованности его претензии, подписанное уполномоченным работником НКО. В ответе на претензию Клиента, содержащем отказ в ее удовлетворении, указываются два представителя НКО для формирования экспертной комиссии.

6.4. В случае несогласия с заключением НКО по предъявленной НКО претензии Клиент направляет в НКО письменное уведомление о своем несогласии с требованием о формировании экспертной комиссии для рассмотрения спора.

6.5. Экспертная комиссия создается Сторонами в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения оспаривающей Стороной ответа на претензию с отказом в ее признании. Оспаривающая Сторона обязана в 3 (трех) - дневный срок уведомить о своих двух представителях

- членах экспертной комиссии. НКО уведомляет о своих представителях - кандидатах в председатели Экспертной комиссии.

6.6. Стороны обязаны в течение 7 (семи) рабочих дней со дня утверждения экспертной комиссии представить комиссии материалы и документы, подтверждающие факт передачи в НКО Клиентом Электронного документа, авторство, неизменность, подлинность и правильность исполнения НКО Электронного документа, в том числе файлы, ключи шифрования ЭП, записи баз данных, протоколы работы Системы ДБО, магнитные и иные носители с записями переговоров или сеансов связи, договоры и соглашения, в соответствии и во исполнение которых сформирован и направлен в НКО Электронный документ, а также иные документы по требованию экспертной комиссии.

6.7. Экспертная комиссия проводит рассмотрение споров и конфликтных ситуаций и принимает решение в течение 3 (трех) рабочих дней со дня представления Сторонами необходимых материалов. Решение экспертной комиссии оформляется в письменном виде (Акт экспертной комиссии) и подписывается всеми членами комиссии.

6.8. Стороны признают решения экспертной комиссии окончательными и обязуются действовать в соответствии с ними. Срок исполнения решения комиссии – 3 (три) рабочих дня с момента вынесения решения. В случае разногласия членов комиссии при принятии решения, комиссией составляется заключение с подробным изложением мнений членов комиссии.

6.9. В случае неисполнения решения экспертной комиссии, а также, если возникшие по настоящему договору разногласия между Сторонами не удалось урегулировать путем переговоров и с помощью экспертной комиссии, либо Сторона в установленный срок не представила ответа на претензию, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Мурманска.

7. Ответственность сторон

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

7.2. НКО несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного ЭП его уполномоченного работника, за исключением исполненных НКО ЭД Клиентов, подписанных ЭП НКО и направленных получателям данных ЭД, в этом случае НКО несет ответственность за неизменность реквизитов, указанных в ЭД.

7.3. НКО не несет ответственность, в том числе в виде возмещения ущерба Клиента, в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом аппаратно-программных средств и/или каналов связи, предоставленных третьими лицами, и/или Компрометацией ключей, либо если в Системе ДБО произошел сбой вследствие неисправности аппаратно-программных средств Клиента (включая наличие компьютерного вируса), либо неисполнения Клиентом обязательств по недопущению доступа третьих лиц к использованию Системы ДБО, безопасного хранения и использования ключей, предотвращения появления на используемых Клиентом аппаратно-программных средствах вредоносных программ (компьютерных вирусов).

7.4. НКО не несет ответственность за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с НКО в соответствии с пунктом 4.4.3 настоящих Правил.

7.5. НКО не несет ответственность в случае, если операции по счетам Клиента были совершены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, принятые от Клиента по Системе ДБО ЭД были оформлены надлежащим образом, но содержащиеся в них реквизиты были неверными в результате ошибки Клиента.

7.6. НКО не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил, а также условий иных заключенных между Клиентом и НКО договоров (соглашений).

7.7. НКО не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента в следующих случаях:

- если ЭП и подписанный ею ЭД не прошли проверку корректности, осуществляемую Системой ДБО, либо процедура подтверждения подлинности ЭП в Электронном документе дала отрицательный результат,
- в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

7.8. НКО не несет ответственность за повторное исполнение ЭД Клиента, направленного в НКО повторно/ошибочно.

7.9. Ответственность НКО по исполнению ЭД наступает, после перехода ЭД в статус «исполнен».

7.10. НКО не несет ответственность за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из Правил, если такое исполнение/неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями органов законодательной, судебной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для НКО выполнение своих обязательств; задержками платежей в результате действий/бездействий Банка России и его подразделений; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

7.11. НКО не несет ответственность в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Системы ДБО, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Системы ДБО в результате доступа третьих лиц к информации при ее передаче по Каналам доступа, находящимся вне пределов НКО .

7.12. НКО не несет ответственность за ущерб, возникший вследствие допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к Системе ДБО. НКО не несет ответственность за исполнение ЭД, подписанного корректной ЭП пользователя системы, если Клиент своевременно не уведомил НКО о прекращении действия указанного полномочия.

7.13. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП.

7.14. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им НКО при заключении и исполнении Договора, а также достоверность передаваемой информации и подлинность электронной подписи.

8. Порядок внесения изменений в Правила и/или Тарифы

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, в том числе утверждение НКО новой редакции Правил, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, и иницируется НКО, в Тарифы - по инициативе НКО в порядке, предусмотренном настоящим разделом для таких изменений.

8.2. НКО информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, планируемых для внесения им в настоящие Правила, в том числе об утверждении НКО новой редакции Правил, и/или вносимых изменениях в Тарифы одним из способов, указанных в пункте 9.1 настоящих Правил. Информирование относительно изменений настоящих Правил и/или Тарифов производится НКО не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления их в силу.

8.3. Все изменения и/или дополнения, вносимые НКО в Правила и/или Тарифы, вступают в силу, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте 8.2 настоящих Правил.

8.4. В случае несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями, внесенными НКО в Тарифы или планируемыми для внесения в Правила, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном **разделом 9** настоящих Правил.

8.5. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложенные изменения и(или) дополнения к Правилам, в том числе, новую редакцию Правил (оферту), любым из следующих способов:

- путем *непредставления* НКО письменного сообщения о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания;
- путем представления Клиентом с даты направления НКО предложения (оферты) НКО на изменение и/или дополнение Правил распоряжения на совершение операции по переводу денежных средств со счета или направление НКО ЭД, не являющегося Электронным платежным документом для заключения с НКО сделки

или совершение Клиентом иных действий в системе ДБО, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор дистанционного банковского обслуживания с учетом изменений и дополнений Правил (в том числе, подача различных заявлений, указанных в Приложениях к Правилам).

8.6. Договор дистанционного банковского обслуживания считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) рабочих дней после публикации сообщения (оферты) об изменениях и/или дополнениях, планируемых для внесения в Правила, в том числе об утверждении новой редакции Правил, при условии, что в течение этого срока НКО не получит от Клиента сообщения о расторжении Договора дистанционного банковского обслуживания

8.7. Любые изменения и/или дополнения в Тарифы равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

9. Опубликование информации, уведомления и переписка

9.1. Под опубликованием информации в Правилах понимается размещение НКО информации, предусмотренной Договором, одним из способов, установленных Правилами и обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на корпоративном Интернет-сайте НКО www.mtcfinance.ru
- размещения объявлений на стендах в подразделениях НКО, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- размещения объявлений путем направления НКО произвольного документа НКО по системе ДБО;
- иными способами, позволяющими НКО получить информацию и установить, что она исходит от НКО.

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

9.2. Моментом публикации Правил, новой редакции Правил, изменений и/или дополнений Правил, Тарифов и иной информации считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте НКО.

9.3. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами, новой редакцией Правил, изменениями и/или дополнениями Правил, Тарифами и иной информацией считается истечение срока, установленного настоящими Правилами, в течение которого Клиент обязан ознакомиться с опубликованной информацией:

- информация, направленная Клиенту по системе ДБО считается полученной Клиентом по истечении 1 (одного) рабочего дня от даты отправки.
- информация, публикуемая НКО в соответствии с настоящим разделом Правил, считается полученной Клиентом по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента ее публикации.

9.4. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся исполнения настоящего Договора и неограниченного количества клиентов, производится НКО путем опубликования информации одним или несколькими способами в соответствии с настоящим разделом Правил, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом НКО, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания только Клиента – путем направления Клиенту произвольного документа НКО с использованием Системы ДБО. НКО вправе также осуществлять информирование по Системе ДБО в связи с оказанием Клиенту иных услуг (заключением иных договоров).

9.5. Вся информация, направленная Клиенту по последнему известному НКО почтовому адресу, считается полученной Клиентом по истечении 10 (десяти) рабочих дней со дня направления заказного письма.

9.6. НКО не несет ответственности, если информация о планируемом изменении и/или дополнении Правил и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

10. Срок действия Договора. Прекращение Договора

10.1. Договор заключается на неопределенный срок и считается заключенным после акцепта НКО Заявления о присоединении к Правилам путем проставления на нем НКО соответствующей отметки или путем подписания отдельного соглашения между НКО и Клиентом. Все приложения к настоящему Договору ДБО являются его неотъемлемой частью.

10.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор ДБО, уведомив об этом НКО письмом в произвольной форме за подписью уполномоченного лица Клиента. При этом Клиент обязан исполнить свои обязательства перед НКО по оплате услуг, предусмотренных настоящим Договором ДБО и Тарифами НКО, действующими на дату возникновения обязательств Клиента перед НКО.

10.3. НКО имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор ДБО в случае:

- нарушения Клиентом обязательств по нему;
- отсутствия операций по Системе ДБО в течение 3 (трех) месяцев;
- отказа НКО в приеме ЭД в соответствии с п. 4.3.2. настоящего Договора ДБО.

10.4. В случае отказа НКО в приеме ЭД в соответствии с п. 4.3.2. настоящего Договора ДБО уведомление об отказе в приеме ЭД, является одновременно уведомлением о расторжении настоящего Договора.

10.5. Договор ДБО считается расторгнутым в случаях, предусмотренных в пунктах 10.3., 10.4. настоящих Правил по истечении 10 (Десяти) рабочих дней от даты направления НКО уведомления Клиенту о расторжении настоящего Договора ДБО. Уведомления направляются Клиенту на условиях, указанных в **разделе 9** настоящего Договора.

10.6. Расторжение Договора ДБО (прекращение действия Договора ДБО) не влечет прекращения обязательств по иным договорам (соглашениям), заключенным между Клиентом и НКО.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В
ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «iBANK 2»**

Наименование организации (далее - Клиент)	
ИНН/КПП, ОГРН	
Адрес местонахождения	

Настоящим заявляем о присоединении вышеуказанного Клиента к действующей редакции Правил обмена документами в электронном виде с использованием системы «iBank 2» (далее – Правила) в ООО НКО «Мурманский расчетный центр» (далее - НКО) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждаем, что все положения Правил нам известны и разъяснены в полном объеме, включая ответственность Сторон, Тарифы НКО и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Настоящим подтверждаем ознакомление с «Инструкцией по безопасности при работе с системой ДБО «iBank 2»», размещенными на сайте НКО, с обязанностью и способами уведомления НКО об утрате контроля над доступом третьих лиц к системе ДБО, обнаружении попытки совершения каких-либо иных несанкционированных действий в Системе ДБО, в случае Компрометации Ключа ЭП, а также с информацией об условиях работы в Системе ДБО, в том числе об использовании и хранении Ключей ЭП, об ограничениях способов и мест использования Системы ДБО и (или) Ключей ЭП, случаях повышенного риска использования Системы ДБО.

Просим предоставить доступ к Системе ДБО и обеспечить возможность ее использования в соответствии с условиями Правил.

Руководитель (представитель клиента): _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г. М.П.

ОТМЕТКИ НКО

Заявленные подписи соответствуют указанным подписям в карточке образцов подписей и оттиска печати.

Сотрудник НКО, принявший заявление _____ / _____ / _____
подпись ФИО, должность дата

«Подключение разрешаю»:

_____ / _____ /
подпись ФИО уполномоченного сотрудника

Клиент зарегистрирован в системе ДБО: № _____ «__» _____ 20__ г.
номер дата

Администратор информационной безопасности НКО: _____
Подпись Ф.И.О

Акт
приема-передачи

г. Мурманск

«___» _____ 20__ г.

ООО НКО «Мурманский расчетный центр», именуемое в дальнейшем «НКО», в лице _____, действующее на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующее на основании _____, с другой стороны,

составили настоящий Акт о том, что в соответствии с Правилами обмена документами в электронном виде с использованием системы «iBank» НКО передал, а Клиент принял:

USB-токен «iBank 2 Key» в количестве _____ (_____) штук со следующими номерами разъема:

OTP-токен «iBank 2 Key» в количестве _____ (_____) штук

s/n _____

Настоящий Акт составлен в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон.

Подписи сторон:

От НКО:

От Клиента:

_____/_____/_____
(Администратор информационной безопасности)

_____/_____/_____

**ТРЕБОВАНИЯ К АППАРАТНО-ПРОГРАММНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ КЛИЕНТА
ДЛЯ РАБОТЫ В СИСТЕМЕ ДБО**

IBM PC совместимый персональный компьютер следующей конфигурации:

- Intel-совместимая платформа с процессором не ниже P3;
- RAM не менее - 512 Мбайт;
- Видеоадаптер - SVGA, разрешение не менее 1024x768;
- Свободное пространство на жестком диске не менее 100 Мбайт;
- Порт USB;
- CD-ROM;
- Клавиатура - 101 клавиша, русско-латинская;
- Манипулятор «мышь»;
- Подключение к сети Интернет по протоколу TCP/IP с возможностью работы без посредников по портам "80, 443, 9090, 9443";
- Операционная система семейств- Windows, OS X, Linux с поддержкой графического интерфейса;
- Наличие подключенного сетевого или локального принтера.
- Программное обеспечение Mozilla Firefox, Microsoft Internet Explorer версии не ниже 8.0;
- Актуализированная версия ORACLE JAVA.
- Доступ к сети Интернет с возможностью работы по протоколу HTTPS.

УВЕДОМЛЕНИЕ

о прекращении действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП

_____ уведомляет НКО о том, что с «__» _____ 20__ г.
(наименование Клиента/ФИО индивидуального предпринимателя)

следует считать недействительным Ключ проверки ЭП _____,
(наименование Владельца ЭП Клиента)

имеющий идентификатор: _____ и соответствующий ему Ключ ЭП.

Руководитель

М.П. _____ Должность _____ подпись _____ ФИО _____

«__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ НКО

Заявленные подписи соответствуют указанным подписям в карточке образцов подписей и оттиска печати.

Сотрудник НКО _____

_____ подпись _____ ФИО _____

Отметка об исполнении:

УВЕДОМЛЕНИЕ

о прекращении действия Ключа ЭП и соответствующего ему Ключа проверки ЭП

НКО уведомляет _____ о том, что с «__» _____ 20__ г.
(наименование Клиента/ФИО индивидуального предпринимателя)

следует считать недействительным Ключ проверки ЭП _____,
(наименование Владельца ЭП Клиента)

имеющий идентификатор: _____ и соответствующий ему Ключ ЭП.

Уполномоченное лицо НКО:

М.П. _____ Должность _____ подпись _____ ФИО _____

«__» _____ 20__ г.

**Перечень символов,
которые запрещено применять при оформлении платежных поручений Банком России**

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

Меры безопасности при работе с ЭП:

- Храните ЭП в недоступном для посторонних лиц месте.
 - В случае, если на клиента зарегистрировано две и более ЭП, желательно хранить каждую ЭП на отдельном отчуждаемом носителе, при этом не использовать данный носитель для других целей.
 - Пароль доступа следует хранить отдельно от ЭП.
 - Не осуществлять письменную запись ЭП и/или пароля на доступных другим лицам источниках (в записных книжках, в памяти телефона, на этикетке дискеты или диска и т.п.).
 - В случае хранения ЭП и/или пароля на компьютере, обеспечить дополнительный контроль доступа к данному компьютеру (установить систему личных паролей для входа в компьютер для каждого пользователя).
 - Закончив работу в Системе ДБО или прервав ее (даже на несколько минут), не забудьте вынуть внешний носитель из устройства чтения и убрать его в место, недоступное посторонним лицам.
 - Придерживаться стандартных правил безопасности работы в интернете, таких как использование антивирусов, firewall-ов, и ограничение посещения подозрительных интернет — ресурсов.
 - Не передавайте ЭП никому даже на короткое время.
 - В случае, если носитель с ЭП утерян, или у Вас имеется подозрение, что ЭП оказалась у посторонних лиц, незамедлительно блокируйте технические средства, используемые для работы в системе ДБО и сообщите об этом факте в НКО любыми доступными из нижеперечисленных способами:
 - при Вашем личном обращении (Вашего представителя) в НКО
 - путем информирования сотрудников НКО по телефону: +7 (815-2) 607-494, 994-495.
- В случае обращения в НКО по телефону и/или по адресу электронной почты Вам необходимо указать следующую информацию:
- Наименование Вашей организации;
 - Номер Счета Вашей организации;
 - Блокировочное слово;
 - Причину обращения в НКО.
- Заменяйте ключи ЭП во всех случаях увольнения или смены лиц, обладающих правом подписи или допущенных к этим ключам, а также руководителей, которые подписывали решения (доверенности) о допуске пользователей к ключам ЭП.
 - Срок действия ЭП составляет 2 года. Для замены Сертификата вам необходимо заблаговременно, до истечения срока действия текущей ЭП, сгенерировать новый ключ ЭП.
 - По возможности воздержитесь от использования системы Интернет-Банк в интернет кафе, а так же там, где вы не уверены в безопасности компьютеров.

Меры по защите компьютера, с которого осуществляется работа в Системе ДБО:

- Доступ к компьютеру должны иметь только доверенные лица.
- Контролируйте действия сотрудников IT-подразделений при обслуживании компьютера, на котором установлена система.
- Должны быть установлены все обновления безопасности, рекомендуемые производителем операционной системы, установленной на компьютере.
- На компьютере должно быть установлено антивирусное программное обеспечение с регулярно обновляемыми базами.

- На компьютере должны запускаться программы, полученные из источников которым можно доверять (особую опасность могут представлять программы, полученные по электронной почте или из сети Интернет).
- Желательно установить на компьютер персональный Firewall.
- При необычном поведении программного обеспечения или работы системы обратитесь в техническое подразделение НКО за разъяснением. Данные изменения могут быть вызваны работой программы-шпиона. В этом случае необходимо заблокировать ЭП.

Меры по противодействию мошенникам в интернете.

- Не сообщать пароль даже если Вам пришло письмо с такой просьбой из НКО.
- Не вводить пароль заходя на сайт НКО с присланных по почте ссылок.
- Контролировать состояние отправленных в НКО ЭД. При обнаружении в системе ДБО несанкционированного ЭД, направленного от имени Вашей организации, незамедлительно связаться с сотрудниками НКО.

Регламент обмена Электронными документами по Системе ДБО

1. В Системе ДБО производятся действия по формированию, редактированию, подписанию, отправке в НКО Электронных документов и обработке выписок по Счету. Клиент несет полную ответственность за действия лиц, получивших по любым основаниям (в том числе противоправным) доступ к Системе ДБО, Ключам ЭП и иным техническим и информационным средствам, переданным НКО Клиенту и обеспечивающим возможность формирования и направления в НКО Электронных документов.

2. Для защиты Электронных документов, передаваемых по Системе ДБО, Стороны используют Средства ЭП.

3. Используя возможности Системы ДБО и соответствующее программное обеспечение, Клиент самостоятельно выполняет генерацию Ключа ЭП и формирование Сертификата ключа проверки электронной подписи. Если карточкой с образцами подписей и оттиска печати предусмотрено наличие двух и более подписей уполномоченных лиц Клиента, то Клиенту необходимо сформировать запрос на регистрацию Ключа ЭП для каждого уполномоченного лица - пользователя системы.

4. Генерация ключей ЭП, а также хранение Ключа ЭП осуществляется Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность компрометации Ключа ЭП. Клиент не вправе раскрывать третьим лицам информацию о Ключе ЭП, находящемся в его распоряжении, и должен хранить и использовать его способами, обеспечивающими невозможность несанкционированного использования третьими лицами.

5. НКО не несет ответственности за последствия, наступившие в результате нарушения Клиентом требований Правил в отношении порядка генерации и хранения Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП.

6. Электронные документы, являющиеся основанием для проведения операций по счету Клиента, должны содержать ЭП соответствующих уполномоченных лиц Клиента – пользователей системы, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в НКО, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе ДБО.

7. Электронные документы, оформляемые Клиентом и/или представляемые им в НКО в соответствии с Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, и/или Электронные документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, представление которых определено требованиями валютного законодательства Российской Федерации, должны содержать электронные подписи пользователей системы, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в НКО, и на имя которых выданы Сертификаты ключа проверки электронной подписи, зарегистрированные в Системе ДБО, с соответствующими уровнями доступа.

8. Клиент имеет право предоставлять полномочия на работу в Системе ДБО одному или нескольким пользователям системы. Один пользователь системы может иметь один или несколько уровней доступа к Системе одновременно, в этом случае указанное уполномоченное лицо Клиента будет обладать одновременно всей совокупностью прав в рамках присвоенных уровней доступа.

9. Пользователям системы запрещено передавать Ключи ЭП иным лицам (в том числе иным уполномоченным лицам Клиента). Ответственность за действия уполномоченных лиц несет Клиент.

10. Основанием для исполнения НКО ЭД Клиента является корректность расшифровки документа, подлинность ЭП Клиента, соответствие ЭД Клиента требованиям оформления платежных и иных документов, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, правилами НКО и условиями соответствующего договора, заключенного между Сторонами.

11. Свидетельством того, что ЭД НКО принят к исполнению/исполнен/не принят (отказ в принятии)/направлен Клиенту, является изменение статуса ЭД в Системе ДБО в соответствии с **Приложением 9** настоящих Правил.

Электронные документы, заполненные Клиентом с использованием шаблонов документов (Справка о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Паспорт сделки (Форма 1, Форма 2) и направленные им в НКО в соответствии с требованиями Инструкции № 138-И, признаются Сторонами проверенными и/или принятыми НКО при присвоении таким ЭД в Системе статуса «исполнен», при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «исполнен» признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту принятого/оформленного НКО ЭД, и датой получения Клиентом от НКО принятого/оформленного НКО ЭД. Одновременно НКО направляются Клиенту соответствующие произвольные документы НКО (Справка о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Паспорт сделки (Форма 1, Форма 2) со статусом «отправлен операционистом», датой принятия ЭД и подписанные ЭП уполномоченного сотрудника НКО.

В случае отказа в принятии в Системе таким ЭД присваивается статус «отказано операционистом» («отказано банком») с указанием причины отказа, при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отказано операционистом» признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту ЭД, в принятии которого отказано НКО, и датой получения Клиентом от НКО ЭД, в принятии которого отказано НКО. Одновременно НКО направляются Клиенту соответствующие произвольные документы НКО (Справка о валютных операциях, Справка о подтверждающих документах, Письмо) со статусом «отправлен операционистом» («отправлено»), содержащие дату отказа в принятии ЭД, причину отказа в принятии ЭД и подписанные ЭП уполномоченного сотрудника НКО.

12. Электронные документы, представленные Клиентом в НКО без использования шаблонов документов (произвольные документы - письмо, а также письмо, содержащее вложенные файлы) в соответствии с требованиями Инструкции № 138-И, признаются Сторонами проверенными и/или принятыми НКО при присвоении таким ЭД в Системе статуса «исполнен» и/или при направлении НКО произвольного документа НКО (Письма) с указанием даты принятия и подписанного ЭП уполномоченного сотрудника НКО, при этом датой направления НКО Клиенту принятого/оформленного НКО ЭД, и датой получения Клиентом от НКО принятого/оформленного НКО ЭД признается дата присвоения ЭД в Системе статуса «исполнен» и/или дата направления НКО произвольного документа НКО (Письма).

В случае отказа в принятии в Системе таким ЭД присваивается статус «отказано операционистом» («отказано банком»), при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отказано операционистом» («отказано банком») признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту ЭД, в принятии которого отказано НКО, и датой получения Клиентом от НКО ЭД, в принятии которого отказано НКО. Одновременно НКО направляется Клиенту соответствующий произвольный документ НКО (Письмо) со статусом «отправлено», содержащий дату отказа в принятии ЭД, причину отказа в принятии ЭД и подписанный ЭП уполномоченного сотрудника НКО.

13. Электронные документы, связанные с проведением валютных операций и заполненные НКО в соответствии с требованиями Инструкции № 138-И на основании соответствующих заявлений Клиента признаются Сторонами оформленными и направленными НКО и полученными Клиентом при присвоении таким ЭД в Системе статуса «отправлен», при этом дата присвоения ЭД в Системе статуса «отправлен» признается Сторонами и датой направления НКО Клиенту ЭД, и датой получения Клиентом от НКО ЭД

При необходимости НКО вправе изменить статус, присвоенный Электронному документу в Системе, с одновременным направлением Клиенту служебного информационного сообщения о причине изменения статуса Электронного документа.

По отдельным документам НКО вправе запросить у Клиента дополнительное подтверждение или разъяснение. В этом случае Электронный документ исполняется после получения требуемого подтверждения (разъяснения).

14. Все операции, производимые Сторонами в Системе ДБО, фиксируются в протоколах работы программы, хранящихся в базе данных Системы ДБО на стороне НКО. В случае разногласия между НКО и Клиентом в отношении переданных ЭД, Стороны признают в качестве доказательства указанные записи, а также записи в протоколе работы программы, хранящемся на сервере НКО.

Система ведет учет действий, производимых Сторонами в ней, включая автоматические действия самой Системы (в том числе, регистрация СКП ЭП, создание , проверка корректности ЭП в Электронном документе, статус ЭД) и сохраняет их в базе данных Системы ДБО на стороне НКО.

Соответствующие отчеты, сформированные по проведенным операциям (действиям) в Системе на бумажных носителях по форме НКО, подписанные уполномоченным лицом НКО и скрепленные печатью НКО, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий (в том числе Системой автоматически), предусмотренных настоящими Правилами, и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

15. Основаниями для отключения НКО Клиента от Системы, а также приостановления действия СКП ЭП Уполномоченного лица Клиента являются:

- получение от Клиента письменного заявления с просьбой об отключении его от Системы ДБО или приостановлении (аннулировании) действия Сертификата ключа проверки электронной подписи;
- изменении в составе уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента;
- несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами;
- несоблюдение Клиентом требований и условий Правил;
- задолженность Клиента по оплате услуг НКО в соответствии с Тарифами;
- отсутствие у Клиента действующих СКП ЭП, зарегистрированных в Системе ДБО;
- прекращение действия Договора;
- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также настоящими Правилами, в том числе указанные в пункте 4.3.2. настоящих Правил.

16. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.

17. Время работы Системы: круглосуточно, без выходных и праздничных дней, с перерывом на регламентные работы.

18. Операции по зачислению денежных средств на Счета Клиента и по списанию денежных средств со Счетов Клиента на основании ЭД осуществляются во временных рамках и в порядке, установленных соответствующим Договором банковского счета, Тарифами НКО, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

19. Замена СКП ЭП производится в следующих случаях:

- при истечении срока действия СКП ЭП;
- при Компрометации Ключей ЭП;
- при изменении в составе уполномоченных лиц Клиента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Замена СКП ЭП в данных случаях осуществляется только при совершении Клиентом повторно всех процедур, предусмотренных настоящими Правилами для выпуска и регистрации нового Сертификата ключа проверки электронной подписи уполномоченного лица Клиента.

В течение срока действия СКП ЭП замена СКП ЭП (с его активацией) может быть осуществлена в любое время по запросу Пользователя системы на формирование СКП ЭП при условии, что срок полномочий данного Пользователя системы, указанный в Заявке к договору ДБО, не истек, и не поступила информация о прекращении его полномочий.

Подписание Пользователем системы его действующей ЭП Запроса на формирование СКП ЭП, содержащего сгенерированный им новый Ключ проверки ЭП, и направление его в адрес НКО, признается в качестве подтверждения достоверности сведений о направленном им Ключе проверки ЭП.

**Перечень видов электронных документов,
пересылаемых по системам ДБО****Виды сообщений, которые Клиент передает по Системе ДБО в НКО:**

№ п/п	Наименование электронного документа	Вид сообщения
1.	Рублевое платежное поручение	Формализованное
2.	Поручение на покупку валюты	Формализованное
3.	Распоряжение об обязательной продаже валюты	Формализованное
4.	Поручение на продажу валюты	Формализованное
5.	Поручение на конвертацию валюты	Формализованное
6.	Заявление на перевод валюты	Формализованное
7.	Паспорт сделки по контракту (Форма 1)	Формализованное
8.	Паспорт сделки по кредитному договору (Форма 2)	Формализованное
9.	Справка о валютных операциях	Формализованное
10.	Справка о подтверждающих документах	Формализованное
11.	Заявление на переоформление паспорта сделки	Формализованное
12.	Заявление о закрытии паспорта сделки	Формализованное
13.	Письмо (Произвольный документ)	Свободный формат
14.	Отзыв (отзыв ранее направленного документа)	Формализованное

Перечень и формы электронных документов могут меняться с учетом развития дистанционного банковского обслуживания и услуг, предоставляемых НКО Клиенту при использовании последним дистанционного банковского обслуживания.

Перечень состояний электронного документа в Системе ДБО ¹
(Статус документа)

Новый — присваивается при создании и сохранении нового документа, при редактировании и сохранении существующего документа, а также при импорте документа из файла. Документ со статусом «Новый» НКО не рассматривает и не обрабатывает.

Подписан — присваивается в случае, если документ подписан, но число подписей под документом меньше необходимого. При внесении изменений в документ с таким статусом и его последующем сохранении статус документа меняется на «Новый».

Требует подтверждения – присваивается платежному поручению после получения необходимого количества подписей и в случае использования дополнительных мер защиты документа при отправке в НКО. Платежное поручение приобретает статус при определенных настройках системы – использование механизма одноразовых паролей для подтверждения документов, сумма которых превышает заданное пороговое значение. При данном механизме клиент должен обладать источником получения одноразовых паролей – ОTR-токен.

Доставлен — присваивается документу, когда число подписей под документом соответствует необходимому для рассмотрения документа НКО. Статус «Доставлен» является для НКО указанием начать обработку документа (исполнить или отвергнуть).

На обработке — присваивается документу при его выгрузке в автоматизированную банковскую систему (АБС) после прохождения всех ее проверок.

На исполнении — присваивается при принятии документа к исполнению.

Исполнен — присваивается документу при его исполнении НКО и проведении в балансе проводкой.

Отвергнут — присваивается документу, не принятому к исполнению. Клиент может или отредактировать и сохранить документ (статус изменится на «Новый»), или удалить документ (статус изменится на «Удален»).

Удален — присваивается документу, удаленному пользователем. Удалению подлежат только документы в статусе «Новый», «Подписан» или «Отвергнут». Документы в статусе «Новый» и «Подписан» удаляются из системы «iBank 2» безвозвратно.

В картотеке — помещен в картотеку.

¹ Перечень не является исчерпывающим