



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

Вводится в действие с
«28» апреля 2025 г.

П Р А В И Л А
предоставления услуг электронного документооборота
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
с использованием системы
дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B»
(Правила i2B)

Санкт-Петербург
2025

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	5
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
3. ПОРЯДОК НАЧАЛА РАБОТЫ СТОРОН В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»	12
4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ЛИЦОМ ЛИЧНОЙ ЭП ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ ПОДПИСИ ЭД КЛИЕНТА	15
5. УСЛУГА ХОЛДИНГ-БАНК	15
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	16
7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «Интернет-банк i2B» ¹⁹	
8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ	21
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	21
10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	22
11. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ i2B	23
12. УСЛУГА ИНФОРМИРОВАНИЯ	24
13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ «КОТИРОВАЛЬНАЯ ДОСКА» В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B» 25	
14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»	26
15. СЕРВИС «БАНК.СВЕТОФОР»	27
16. УСЛУГА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ SWIFT	27
17. УСЛУГА ПО ОТПРАВКЕ УСКОРЕННЫХ ПЕРЕВОДОВ	28
18. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»	28
19. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»	29
20. УСЛУГА 1C DirectBSPb	29
21. МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ	30
22. ЗАЯВКА НА ВЫДАЧУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	32
23. СЕРВИС ВЭД.Alert	32
24. СЕРВИС ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМОГО ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА	33
25. СЕРВИС «HOST-TO-HOST»	33
26. СЕРВИС «ВХОДЯЩИХ СЧЕТОВ»	33
27. ЗАЯВКА НА ВЗНОС НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	34
28. Сервис ВЭД.Консультант.	34
29. Заявка на кредитный продукт	35
Приложение № 1 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление»	36
Приложение № 2 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Акт приема-передачи носителей ключа электронной подписи Уполномоченному лицу»	38
Приложение № 3 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Согласие на использование номера мобильного телефона»	39
Приложение № 4 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление о блокировке/возобновлении предоставления услуг электронного документооборота по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B»	40
Приложение № 5 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на отключение дополнительной услуги информирования по счету»	41

Приложение 5.1. к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на подключение/отключение дополнительной услуги информирования по событиям внешнеэкономической деятельности»	42
Приложение № 6 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Перечень статусов расчетных ЭД системы «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»	43
Приложение № 7 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Акт приема-передачи носителей ключа электронной подписи»	44
Приложение № 8 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Использование ЭП в зависимости от типа ЭД»	45
Приложение № 9 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Требования по информационной безопасности при установке и эксплуатации Системы «Интернет-банк i2B»	49
Приложение № 10 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Перечень статусов документов валютного контроля Системы «Интернет-банк i2B»	53
Приложение № 11 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Акт приема передачи носителей ключа электронной подписи при замене устройства»	54
Приложение № 12 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление о включении в состав холдинга»	55
Приложение № 13 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление об исключении из состава холдинга»	56
Приложение № 14 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление об электронной подписи физического лица»	57
Приложение № 15 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Оферта на заключение Соглашения «Котировальная доска»	58
Приложение № 16 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Соглашение «Котировальная доска»	59
Приложение № 17 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Уведомление о заключении Соглашения «Котировальная доска»	80
Приложение № 18 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на предоставление выписки в формате SWIFT»	81
Приложение № 19 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на ограничение доступа прав уполномоченного лица»	82
Приложение № 20 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на расторжение соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B»	83
Приложение № 21 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на подключение/отключение сервиса «ВЭД.Alert»	84
Приложение № 22 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Политика конфиденциальности при использовании мобильного приложения»	85
Приложение № 23 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на подключение/отключение сервиса «ВЭД.Консультант»	87

Приложение № 24 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на отключение / повторное подключение опции единого доступа ко всем организациям Уполномоченного лица в Мобильном приложении»	88
Приложение № 25 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Акт приема - передачи в пользование Мобильного устройства Банка»	89
Приложение № 25.1 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Акт об утрате Мобильного устройства Банка, предоставленного Банком в пользование Клиенту»	90
Приложение № 26 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на выдачу/возврат Мобильного устройства Банка»	91
Приложение № 27 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление о предоставлении услуги Холдинг-Банк»	92

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аутентификационные данные – совокупность Логина, Пароля и Кода; а также четырехзначный цифровой код и другие данные, предусмотренные Руководством пользователя для использования в Мобильном приложении.

Аутентификация Клиента – процедура проверки подлинности Аутентификационных данных Уполномоченного лица в Системе «Интернет-банк i2B», позволяющая его идентифицировать.

Банк – ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Валюта (Валюта Сделки, Валюта расчетов) – Иностранная валюта и/или валюта Российской Федерации (Рубли).

Валютная пара – наименование покупаемой и продаваемой Валюты.

Владелец сертификата ключа проверки ЭП – лицо, которому выдан сертификат ключа проверки ЭП.

Вредоносный код – вредоносная программа, в функции которой может входить неправомерное получение информации пользователей Системы «Интернет-банк i2B», способное повлечь экономический и иной ущерб (убытки) Банку/Клиенту.

ВЭД.Alert- Сервис ВЭД.Alert.

ВЭД.Консультант- Сервис ВЭД.Консультант.

Головная организация – для целей настоящий Правил i2B, Клиент, предоставивший в Банк заявление о предоставлении услуги Холдинг-Банк к Соглашению i2B по форме Приложения № 27 к Правилам i2B.

Дата валютирования – дата, в которую денежные средства (сумма платежа, предусмотренная условиями Сделки) должны быть зачислены стороной, обязанной осуществить платеж, на счет стороны, получающей денежную сумму в Валюте, в соответствии с условиями Сделки и/или Соглашения «Котировальная доска». Подтверждением факта исполнения обязательств по зачислению денежных средств в надлежащую Дату Валютирования является: выписка с соответствующего корреспондентского счета кредитной организации (банка), в котором у стороны – получателя Валюты открыт банковский счет, или иной документ, предоставленный банком стороны – получателя Валюты, подтверждающий факт зачисления денежных средств на соответствующий корреспондентский счет кредитной организации (банка) получателя.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом с использованием Системы «Интернет-банк i2B».

Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Комплексный договор, ДКБО) – соглашение, в рамках которого заключаются договоры, являющиеся основанием для предоставления отдельных банковских услуг. Комплексный договор состоит из Заявления ДКБО и Правил КБО, включающих Общие правила и Правила оказания отдельных банковских услуг.

Доверенность — письменное уполномочие, выдаваемое Клиентом третьему лицу для представительства перед Банком в правоотношениях в рамках Соглашения i2B, оформленное в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России, Правилами i2B, Комплексным договором, содержащая полномочия для заключения, изменения и прекращения сделок (соглашений), совершения иных юридически значимых действий в соответствии с Правилами i2B.

Дочерняя организация – для целей настоящих Правил i2B, Клиент, предоставивший в Банк заявление о включении в состав Холдинга по форме Приложения № 12 к Правилам i2B для подключения к услуге Холдинг-банк.

Заявка на кредитный продукт – электронный документ, формируемый с использованием Системы «Интернет-банк i2B» путем заполнения соответствующей формы: заявки на кредит из МП ЮЛ и/или заявления-оферты на заключение кредитного договора, подтверждающий волеизъявление Клиента на предоставление Банком кредита и подписанный посредством использования ЭП согласно Приложению 8 к настоящим Правилам i2B.

Заявление по форме Банка - документ, составленный по форме Банка и подписанный Клиентом, содержащий адресованную Банку просьбу внести изменения в условия Соглашения i2B, оформленное на бумаге в частности заявление по форме Приложения №1 к Правилам i2B, Заявление ДКБО, или другой формы заявления, в том числе формируемой с использованием Системы «Интернет-банк i2B».

Заявление на заключение Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Заявление ДКБО) – документ, составленный по форме Банка и подписанный Клиентом, содержащий адресованное Банку предложение (оферту) Клиента заключить Комплексный договор, а также волеизъявление Клиента на предоставление выбранных им банковских услуг (волеизъявление на заключение отдельных Договоров о предоставлении банковских услуг в рамках Комплексного договора).

Заявление на подключение дополнительной услуги информирования по счету - документ, формируемый на бумажном носителе по форме Банка или с использованием Системы «Интернет-банк i2B» путем заполнения соответствующей формы, подтверждающий волеизъявление Клиента на предоставление Банком услуги, в соответствии с Заявлением ДКБО или Правилами i2B.

Заявление на отключение дополнительной услуги информирования по счету – документ, формируемый с использованием Системы «Интернет-банк i2B» путем заполнения соответствующей формы или предоставляемый на бумажном носителе по форме Приложения № 5 к Правилам i2B, подтверждающий волеизъявление Клиента на отключение Банком услуги, указанной в заявлении, в соответствии с Правилами i2B.

Иностранная валюта – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также средства на банковских счетах в денежных единицах иностранных государств (группы иностранных государств) и международных денежных или расчетных единицах.

Информационная система «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности (ИС «Одно окно») – федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности с органами государственной власти РФ, органами валютного контроля, уполномоченного Правительством Российской Федерации и иными лицами в соответствии с их компетенцией.

Клиент – юридическое лицо, или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком Соглашение i2B.

В рамках услуги Холдинг-Банк под Клиентом также понимается юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, подавшее в Банк Заявление о включении в состав Холдинга по форме Приложения № 12 к Правилам i2B.

Ключ ЭП – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания усиленной неквалифицированной ЭП.

Ключ проверки ЭП – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности усиленной неквалифицированной ЭП.

Код – SMS-код, или Push-уведомление, или GA-код, или Pin-код.

Компрометация – нарушение секретности и/или разглашение информации, позволяющей осуществлять безопасное использование Системы «Интернет-банк i2B», сохранение конфиденциальности которой возложено на Клиента в рамках Правил i2B.

Конверсионная сделка (Сделка) – сделка купли-продажи Иностранной валюты в безналичной форме за другую безналичную Валюту по курсу и в Дату валютирования, согласованным в момент заключения сделки. Конверсионная сделка может быть заключена между Банком и Клиентом с типом расчетов, при котором предполагается уплата маржевого взноса в соответствии с условиями Соглашения «Котировальная доска» по форме Приложения № 16 к Правилам i2B, или с типом расчетов без уплаты маржевого взноса.

Корректная (подлинная) усиленная неквалифицированная ЭП – ЭП электронного документа, для которой соблюдаются следующие условия:

- имеется положительный результат проверки ЭП с использованием ключа проверки ЭП на предмет принадлежности ЭП в электронном документе владельцу сертификата ключа ЭП и подтверждено отсутствие искажений в подписанном данной ЭП электронном документе, внесенных в этот документ после его подписания

- сертификат ключа проверки ЭП действителен на день проверки действительности указанного сертификата.

Курс (Курс конверсионной сделки) – курс иностранной валюты по отношению к рублю или иной иностранной валюте, установленный Банком на дату совершения сделки и/или в определенный период времени.

Курс ЦБ РФ – курс, установленный ЦБ РФ, покупаемой (продаваемой) иностранной валюты на дату подачи Заявления.

Лимит на сумму одной конверсионной сделки – сумма одной Конверсионной сделки, установленная Банком, в пределах которой Клиент вправе заключить Сделку с Банком.

Личная электронная подпись физического лица (Личная ЭП физического лица) – усиленная неквалифицированная электронная подпись в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», сертификат проверки ключа которой выдан удостоверяющим центром BSPB CA и владельцем которой является физическое лицо, уполномоченное Клиентом для подписи электронных документов Клиента.

Логин – уникальная последовательность цифр или символов, вводимая Уполномоченным лицом вместе с Паролем и необходимая для его аутентификации в Системе «Интернет-банк i2B». При первичном подключении Логин определяется Банком и состоит из 7 (семи) символов. При входе Уполномоченного лица в Систему «Интернет-банк i2B» возможна смена Логина для удобства на текстовый, который должен состоять не менее чем из 3 (трех), и не более чем из 20 (двадцати) символов. Текстовый Логин может содержать строчные и прописные буквы латинского и русского алфавита, цифры, знаки «подчеркивание», «точка», «тире», при этом цифра не должна быть первым символом.

Машиночитаемая доверенность юридического лица (МЧД ЮЛ) – доверенность, выданная в электронной форме от имени юридического лица, подписанная квалифицированной электронной подписью юридического лица, или квалифицированной электронной подписью лица, которому выдана доверенность с правом передоверия, или квалифицированной электронной подписью нотариуса в случае, если доверенность, в том числе доверенность, выданная в порядке передоверия, удостоверена нотариусом, соответствующая требованиям, устанавливаемым законодательством и иными нормативно-правовыми актами.

Международный перевод (трансграничный перевод) – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик или получатель денежных средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Мобильное приложение Интернет банка i2B (Мобильное приложение, МП ЮЛ) – канал доступа к Системе «Интернет-банк i2B» с использованием специализированного программного обеспечения (приложения), установленного на мобильное устройство Клиента.

Мобильное приложение устанавливается/ обновляется по ссылкам для скачивания, размещенным на сайте Банка, либо по ссылке, направленной Банком в SMS/Push-сообщении на номер телефона, указанный Клиентом в заявлении на подключение Системы «Интернет-банк i2B», по ссылке, направленной Банком в Системе «Интернет-банк i2B», по QR-коду, размещенному в Офисах Банка в местах, исключающих несанкционированный доступ Клиентов и третьих лиц, или по QR-коду, размещенному на сайте банка <https://www.bspb.ru> или в Системе «Интернет-банк i2B». Информацию по установке Мобильного приложения также можно получить в офисах Банка или в Контактном центре.

Мобильное устройство – переносное мобильное устройство, принадлежащее Клиенту или Банку, такое как смартфон, планшетный компьютер, которые имеют технические характеристики, позволяющие использовать функционал Мобильного приложения.

Доступные операционные системы мобильных устройств для использования Мобильного приложения определяются руководством пользователя по работе в Системе «Интернет-банк i2B».

Начальный технологический ключ – последовательность символов, создаваемая Банком и передаваемая Клиенту на USB-токене, используемая в процессе создания персонализированного ключа ЭП после регистрации Уполномоченного лица в Системе «Интернет-банк i2B».

Несанкционированная операция – операция, совершенная без добровольного согласия Клиента.

Объем сделки – Сумма покупаемой и продаваемой Валюты.

Операционный день – операционно-учетный цикл обработки Банком операций за соответствующий рабочий день, состоящий из операционного времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса Банка.

Оферта – оферты на заключение Соглашения «Котировальная доска».

Пароль – сочетание цифр и/или букв, позволяющее произвести аутентификацию Уполномоченного лица Клиента при входе в Систему «Интернет-банк i2B».

Персонализированный ключ ЭП – ключ ЭП, созданный Уполномоченным лицом и позволяющий однозначно идентифицировать его подпись в Системе «Интернет-банк i2B».

Правила КБО – Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Правила предоставления услуг обмена электронными документами с использованием сервиса «Host-to-Host» (Правила Host-to-Host) - Правила электронного документооборота с использованием сервиса «Host-to-Host» размещенные на сайте Банка <https://www.bspb.ru>.

Правила электронного документооборота с использованием сервиса ЮЗЭДО - Правила электронного документооборота с использованием сервиса юридически значимого электронного документооборота в рамках сопровождения кредитных операций в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», размещенные на сайте Банка <https://www.bspb.ru>.

Приказ – документ, составленный Клиентом, содержащий все существенные условия Конверсионной сделки, формируемый в Системе «Интернет-банк i2B» и являющийся офертой со стороны Клиента.

Простая ЭП – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств, предусмотренных Руководством пользователя для использования в Мобильном приложении, подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Рабочий день – день недели с понедельника по пятницу (за исключением нерабочих праздничных дней и выходных дней, перенесенных Правительством РФ). Для целей международного перевода под рабочим днем понимается операционный день с учетом официальных выходных и праздничных дней в странах местонахождения банков-корреспондентов.

Руководство пользователя – электронный документ, размещенный в Системе «Интернет-банк i2B» и на сайте банка <https://www.bspb.ru> и содержащий описание функций Системы «Интернет-банк i2B» и инструкции по их использованию.

РФ - Российская Федерация.

Сайт Банка - сайт банка по адресу <https://bspb.ru/> в сети Интернет.

Сервис БС- Интегрированный сервис «Банк.Светофор».

Сервис ЮЗЭДО- Сервис юридически значимого электронного документооборота.

Сертификат ключа проверки ЭП – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром либо доверенным лицом Удостоверяющего центра, и подтверждающий принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки ЭП. Срок действия сертификата ключа проверки ЭП устанавливается 1 год с даты его создания.

Сертифицированные средства криптографической защиты информации (СКЗИ) – программные, аппаратные и программно-аппаратные средства, системы и комплексы, реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при передаче по каналам связи и (или) для защиты информации от несанкционированного доступа при ее обработке и хранении, имеющие сертификат, подтверждающий соответствие стандартам системы шифрования и ЭП, принятым в РФ, которые заданы ГОСТом.

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Система «Интернет-банк i2B») – совокупность программно-аппаратных средств, предназначенных для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки расчетных и/или иных документов в электронном виде, применяемых в Банке. Система «Интернет-банк i2B» предоставляет Клиенту возможность удаленного управления Счетами, а также получения банковских услуг.

Соглашение i2B – дополнительное соглашение об использовании Системы «Интернет-банк i2B» к Договору предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» или соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Соглашение «Котировальная доска» – договор, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном Правилами i2B, условия которого изложены в Приложении № 16 к Правилам i2B.

СПД- Справка о подтверждающих документах.

Средства электронной подписи – шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций – создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

Статус ЭД – отображение этапа обработки ЭД в Системе «Интернет-банк i2B». Статус указывает на текущее состояние ЭД в Системе «Интернет-банк i2B» (за исключением сервиса SWIFT GPI Tracker).

Смена статуса ЭД происходит при выполнении определенных действий с ЭД и характеризует прохождение этим документом определенного этапа документооборота.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – банковский счет, счет по депозиту, открытый Банком Клиенту, к которому Клиенту предоставлен доступ с использованием Системы «Интернет-банк i2B».

Тарифы – Тарифы за обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Тип сделки – «поставочный» или «беспоставочный».

Уполномоченное лицо – физическое лицо, которому Клиентом (Банком) предоставлены полномочия действовать от имени Клиента в Системе «Интернет-банк i2B», в том числе при создании, подписании с использованием ЭП и отправке в Банк (Клиенту) ЭД, а также при совершении иных действий с ЭД (просмотр, печать и импорт/экспорт документов из Системы «Интернет-банк i2B» и др.), либо физическое лицо, которому третьим лицом, согласие которого на распоряжение денежными средствами Клиента требуется в соответствии с федеральным законом или договором расчетно-кассового обслуживания, договором банковского счета или иным договором, заключенным между Банком и Клиентом, предоставлены полномочия действовать от имени такого третьего лица в Системе «Интернет-банк i2B».

Холдинг – группа Клиентов Банка, предоставивших право доступа к своим банковским счетам и электронным документам Уполномоченному лицу(ам) Головной организации с указанием конкретных полномочий.

Холдинг-Банк – услуга, предоставляемая Головной организации посредством системы «Интернет-банк i2B», в рамках которой Уполномоченное лицо Головной организации получает доступ к банковским счетам и электронным документам Клиентов, входящих в Холдинг, в том числе с правом распоряжения денежными средствами в рамках предоставленных полномочий.

Электронный документ (ЭД) – документированная информация, представленная в электронно-цифровой форме, передающаяся с использованием Системы «Интернет-банк i2B». Системой «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность осуществления обмена между Сторонами Соглашения i2B как расчетными, так и иными документами.

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. Электронный документ, подписанный ЭП (в том числе подписанный Личной ЭП), имеет равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Сторон Соглашения i2B и заверенным печатью.

Для целей Правил i2B под ЭП Клиента понимается как простая ЭП, так и усиленная неквалифицированная ЭП и усиленная квалифицированная ЭП в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», под ЭП Банка понимается только усиленная неквалифицированная ЭП.

Усиленная неквалифицированная ЭП – ЭП, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа ЭП;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи.

Усиленная квалифицированная ЭП – ЭП, которая соответствует всем признакам Усиленной неквалифицированной ЭП и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки ЭП указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки ЭП используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Ускоренный перевод – перевод, направляемый с помощью сервиса срочного перевода в рублях через систему перспективных платежных сервисов, которая функционирует в платежной системе Банка России и обеспечивает непрерывность расчетов между участниками системы перспективных платежных сервисов в режиме реального времени (в соответствии с Положением о платежной системе Банка России от 24.09.2020 № 732-П).

ЦБ РФ- Центрального банка Российской Федерации.

Чат – сервис, предоставляющий возможность Уполномоченному лицу Клиента обмениваться сообщениями и файлами с Банком в системе ДБО. Сервис предоставляется при наличии технической возможности.

1C DirectBSPb - Услуга 1C DirectBSPb.

GA-код – цифровой код, который генерируется с использованием программного приложения Google Authenticator, установленного на мобильном устройстве Уполномоченного лица. Применяется один раз в определенный момент времени при входе, выполнении финансовых и иных операций в Системе «Интернет-банк i2B», позволяет удостоверить авторство Уполномоченного лица. Действителен для применения в течение определенного периода времени, по истечении которого, если им не воспользоваться, становится недействителен¹.

SMS-код – направляемый в виде SMS-сообщения на номер мобильного коммуникационного устройства (мобильного телефона) Уполномоченного лица, используемого при его входе в Систему «Интернет-банк i2B», цифровой код. Применяется один раз в определенный момент времени при входе, выполнении финансовых и иных операций в Системе «Интернет-банк i2B», позволяет удостоверить авторство Уполномоченного лица. Действителен для применения в течение определенного периода времени, по истечении которого, если им не воспользоваться, становится недействителен.

Pin-код – персональный идентификационный код, выдаваемый вместе с устройством Рутокен PINPad. Применяется при входе в Систему «Интернет-банк i2B», а также каждый раз для доступа к ключу ЭП, записанному на Рутокен PINPad, при выполнении финансовых и иных операций в Системе «Интернет-банк i2B».

Push-уведомление - сообщение, направляемое Банком на Мобильное устройство с установленным на нем Мобильным приложением.

USB-токен – аппаратное устройство хранения ключей ЭП, являющееся дополнительным персональным средством, обеспечивающим защиту хранения ключа ЭП, выдаваемое Банком или предоставляемое Клиентом, в том числе Рутокен PINPad².

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила i2B регламентируют взаимодействие Сторон при предоставлении Банком услуг Клиенту с использованием Системы «Интернет-банк i2B», в том числе, порядок предоставления доступа к Системе «Интернет-банк i2B», порядок обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B», порядок обмена ЭД, порядок заключения договоров/сделок между Банком и Клиентом посредством Системы «Интернет-банк i2B».

2.2. Соглашение i2B может быть заключено как в рамках Комплексного договора, так и вне рамок Комплексного договора:

2.2.1. Если Соглашение i2B заключено в рамках Комплексного договора, то к отношениям Сторон подлежат применению также условия Комплексного договора, а Правила i2B являются неотъемлемой частью как Соглашения i2B, так и Комплексного договора, включая Правила КБО.

Стороны пришли к соглашению, что в соответствии с п. 2 ст. 438 Гражданского кодекса РФ полученное по Системе i2B предложение (оферта) Банка о заключении ДКБО считается принятым (акцептованным) Клиентом в случае, если Клиент не представит в Банк отказ в порядке и в срок, предусмотренных в указанном предложении(оферте).

2.2.2. Если Соглашение i2B заключено вне рамок Комплексного договора, то условия Комплексного договора не подлежат применению к отношениям Сторон, а Правила i2B не являются частью Комплексного договора, включая Правила КБО.

2.3. Правила i2B подлежат применению к отношениям Сторон с учетом особенностей, предусмотренных п. 2.2 Правил i2B.

2.4. При исполнении Соглашения i2B Стороны руководствуются нормами законодательства РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) Правилами i2B, Правилами КБО (в случаях, установленных п. 2.2 Правил i2B), внутренними документами Банка.

2.5. Соглашение i2B может быть заключено в письменной форме путем:

2.5.1. составления одного документа, подписанного Сторонами (при заключении Соглашения i2B вне рамок ДКБО);

2.5.2. представления Клиентом в Банк Заявления ДКБО, содержащего предложение (оферту) заключить в рамках Комплексного договора Соглашение i2B, и принятия (акцепта) Банком такого предложения Клиента путем направления Клиенту уведомления о заключении Комплексного договора, содержащего сведения о заключенном Соглашении i2B (при заключении Соглашения i2B в рамках Комплексного договора и одновременно с ним). Порядок заключения Соглашения i2B в рамках Комплексного договора определен Правилами КБО.

2.6. О внесении изменений в Правила i2B Банк уведомляет Клиента не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений. Уведомление считается направленным Клиенту надлежащим образом, если оно отправлено Клиенту по Системе «Интернет-банк i2B».

2.7. Текст Правил i2B Клиент имеет возможность получить:

¹ Не доступно для подключения.

² Услуга по предоставлению Клиентам устройства Рутокен PINPad будет оказываться Банком только при наличии технической возможности. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении устройства Рутокен PINPad без объяснения причин.

- на бумажном носителе в подразделениях Банка;
- в электронном виде в Системе «Интернет-банк i2B» на сайте по адресу <https://i.bspb.ru/> или на сайте банка по адресу <https://bspb.ru/> в сети Интернет.

2.8. В качестве единой шкалы времени при направлении ЭД по Системе «Интернет-банк i2B» используется Московское поясное время. Контрольным является время системных часов сервера Банка. Моментом поступления электронного документа в Систему «Интернет-банк i2B» является текущее время по системным часам сервера Системы «Интернет-банк i2B», зафиксированное Системой «Интернет-банк i2B».

2.9. Банк может предоставлять Клиенту следующие услуги с использованием Системы «Интернет-банк i2B»:

- прием от Клиента ЭД (расчетных документов) на выполнение операций по Счету/Счетам Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту информации в форме ЭД, в том числе предоставление Клиенту информации об операциях, совершенных по Счету/Счетам Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров/соглашений, в которых предусмотрен электронный документооборот с использованием Системы «Интернет-банк i2B»;
- заключение договоров/соглашений, прием заявлений на оказание банковских услуг средствами Системы «Интернет-банк i2B» в рамках реализованных электронных форм документов;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД при оказании иных банковских услуг;
- услугу Холдинг-Банк;
- услугу информирования по счету и по событиям внешнеэкономической деятельности;
- оформление доверенностей для представительства перед Банком в рамках, реализованных в Системе «Интернет-банк i2B» электронных форм документов;
- заключение договоров/соглашений путем акцептов оферт Банка, получение заявлений, обмен документами путем направления скан копий документов, ЭД свободного формата, используя Усиленную неквалифицированную ЭП.
- направление Клиентам скан копий документов, электронных образов документов без подписи которые возникают в процессе обслуживания Клиента в Банке, с последующим предоставлением документов на бумажных носителях по требованию Клиента.
- добавление/изменение/прекращение полномочий распорядителям системы Интернет-банк i2B, за исключением единоличного исполнительного органа³.

Состав иных банковских услуг, предоставляемых Банком посредством Системы «Интернет-банк i2B», определяется в Руководстве пользователя. Банк вправе изменять состав услуг, предоставляемых посредством Системы «Интернет-банк i2B», без предварительного уведомления Клиента и устанавливать/изменять лимиты на проведение операций по Счету в зависимости от вида ЭП Клиента (простая ЭП или усиленная неквалифицированная ЭП).

2.10. ЭД передаются и принимаются Сторонами с использованием Системы «Интернет-банк i2B» в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе с последующим представлением документов на бумажном носителе в случаях, установленных законодательством РФ и Правилами i2B.

2.11. ЭД, передаваемые Клиентом по Системе «Интернет-банк i2B», могут быть подписаны как простой, так и усиленной неквалифицированной ЭП (в том числе Личной ЭП физического лица) в зависимости от вида электронного документа и лимитов, установленных в Системе «Интернет-банк i2B». Возможность использования того или иного вида ЭП в Системе «Интернет-банк i2B» в зависимости от вида электронного документа определяется Приложением № 8 к Правилам i2B. Личная ЭП физического лица, используемая для подписи ЭД юридического лица является усиленной неквалифицированной ЭП.

2.12. Наличие электронного документооборота между Сторонами в соответствии с Правилами i2B не влечет утраты возможности осуществлять документооборот с использованием бумажных носителей.

2.13. Лимиты на проведение операций по Счету устанавливаются Банком в количественном выражении в валюте РФ на общую сумму распоряжений в день, за исключением Конверсионных сделок, в зависимости от вида ЭП, и доводятся до Клиента посредством Системы «Интернет-банк i2B». При исчерпании лимита на общую сумму распоряжений в день, установленного для простой ЭП, возможны формирование и подпись расчетных документов усиленной неквалифицированной ЭП.

2.14. Для проведения Конверсионных сделок Банк вправе установить лимиты на общую сумму Конверсионных сделок в день. Лимит на общую сумму Конверсионных сделок в день устанавливается в зависимости от вида ЭП, и доводится до Клиента посредством Системы «Интернет-банк i2B». При исчерпании лимита на общую сумму в день, установленного для простой ЭП, возможно совершение Конверсионных сделок с применением усиленной неквалифицированной ЭП.

2.15. Стороны соглашаются с тем, что:

- Применяемые механизмы защиты Системы «Интернет-банк i2B» в соответствии с Правилами i2B достаточны для обеспечения конфиденциальности, авторства и целостности электронных документов, а также невозможности их фальсификации без нарушения Правил i2B.
- Код и/или другие данные, предусмотренные Руководством пользователя для использования в Мобильном приложении, используемые при выполнении финансовых и иных операций в Системе «Интернет-

³ Предоставляется при наличии технической возможности

банк i2B», являются простой электронной подписью, позволяющей определить Уполномоченное лицо, подписавшее ЭД.

- Ключ ЭП, используемый при выполнении финансовых и иных операций в Системе «Интернет-банк i2B», является усиленной неквалифицированной ЭП, позволяющей определить Уполномоченное лицо, подписавшее ЭД.

- ЭД, подтвержденные простой или усиленной неквалифицированной ЭП Клиента, или Личной ЭП физического лица, используемой для подписания ЭД Клиента, признаются имеющими равную юридическую силу соответствующим документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью и заверенными печатью. Получение Банком по Системе «Интернет-банк i2B» надлежащим образом оформленных ЭД, подписанных ЭП Уполномоченного лица, свидетельствует о том, что распоряжение Банку о совершении операций по счетам Клиента дано Клиентом, и влечет за собой обязанность Банка исполнить данное распоряжение.

- Подделка документа, сформированного от имени Клиента посредством Системы «Интернет-банк i2B», не возможна без использования известных только Уполномоченным лицам Аутентификационных данных или Аутентификационных данных и ключа ЭП. Клиент несет ответственность за сохранность секретности Аутентификационных данных при использовании Системы «Интернет-банк i2B».

- Достоверность электронных документов, подписанных ЭП Клиента, считается установленной, если выполняемые Банком процедуры проверки ЭП дали положительный результат.

- Подлинность усиленной неквалифицированной ЭП Клиента или усиленной неквалифицированной Личной ЭП физического лица, используемой для подписи ЭД Клиента, проверяется программными средствами в автоматическом режиме с использованием СКЗИ. Контроль целостности и подлинности ЭД производится программными средствами в автоматическом режиме путем проверки подлинности ЭП. Признание ЭП корректной является достаточным для признания подлинности ЭД.

- Если после подписания ЭД усиленной неквалифицированной ЭП Клиента (Личной ЭП физического лица) этот ЭД был изменен, то ЭП данного документа становится некорректной, т.е. проверка подписи ключом проверки ЭП дает отрицательный результат.

- ЭД, не подписанные ЭП Клиента (Личной ЭП физического лица) или подписанные некорректной ЭП, не имеют юридической силы, не принимаются и не исполняются Банком.

- Повреждение программного обеспечения средств электронной подписи, установленного у Клиента, в результате вмешательства третьих лиц через сеть Интернет или с использованием иных схем доступа, признаётся Сторонами как прекращение работоспособности Системы «Интернет-банк i2B» по вине Клиента.

2.16. Для целей Соглашения i2B Банк является владельцем Системы «Интернет-банк i2B» и по вопросам, прямо не урегулированным Соглашением i2B и Правилами i2B, вправе принимать решения по порядку функционирования Системы «Интернет-банк i2B».

2.17. Клиент поручает Банку обработку персональных данных физических лиц, передаваемых в рамках исполнения Соглашения i2B. Клиент подтверждает, что обладает необходимыми, в соответствии с требованиями законодательства, основаниями для обработки персональных данных физических лиц, в том числе для передачи персональных данных Банку. Клиент гарантирует, что уведомляет субъектов персональных данных об осуществлении обработки их персональных данных Банком и обязуется предоставить по требованию Банка все необходимые документы, подтверждающие надлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом Правил i2B. В рамках Соглашения i2B Банк имеет право осуществлять обработку персональных данных только для целей, предусмотренных Соглашением i2B. Обработка персональных данных может осуществляться Банком смешанным способом путем: сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность персональных данных, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со ст. 19 Федерального закона «О персональных данных».

2.18. В случае отмены Клиентом доверенности (полномочия) Уполномоченному лицу в соответствии с Соглашением i2B, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления соответствующего письменного уведомления, в том числе Заявления на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к Правилам i2B/иного заявления по форме Банка. Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности. При проверке полномочия Уполномоченного лица Клиента Банк принимает во внимание факт прекращения полномочий Уполномоченного лица только при получении от Клиента письменного уведомления об отмене доверенности. До момента получения Банком письменного уведомления об отмене доверенности полномочия признаются действительными, за исключением обстоятельств, указанных в п. 2.22. Правил i2B.

2.19. Доверенность, оформленная в Системе «Интернет-банк i2B», может быть отозвана до истечения её срока с использованием Системы «Интернет-Банк i2B» в порядке, определенном в Руководстве пользователя, или путем предоставления в Банк Клиентом заявления об отмене доверенности на бумажном носителе.

2.20. Клиент доверяет Банку на основании предоставленного Реестра платежей сформировать расчетные документы и передать их в обработку.

2.21. При предоставлении представителем Клиента в Банк документов в рамках Соглашения i2B на бумажном носителе, необходимо наличие доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России, содержащая необходимый перечень полномочий, в том числе:

- заключать, изменять, расторгать с Банком соглашения об организации электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, используемой в банке, подписывать необходимые документы;
- совершать любые действия, операции, предусмотренные функционалом системы дистанционного банковского обслуживания, используемой в Банке в том числе с целью удаленного управления счетами, правом на просмотр информации по счетам, правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах, подготовку, подписание электронных документов электронной подписью, отправку электронных документов в банк и получение электронных документов из банка, право на заключение любых иных сделок, предусмотренных функционалом системы дистанционного банковского обслуживания на момент заключения сделки, правом на составление, подписание электронной подписью и отправку в других электронных документов, предусмотренных системой дистанционного банковского обслуживания, и получение их из Банка;
- получать электронные носители информации (USB-токены) с начальным технологическим ключом, необходимые для работы в системе дистанционного банковского обслуживания и подписывать Акты приема-передачи носителей ключа электронной подписи.

При этом может быть представлена:

- нотариально удостоверенная доверенность,
- доверенность в простой письменной форме, за подписью единоличного исполнительного органа или иного лица, уполномоченного на это в соответствии с законом и учредительными документами,
- доверенность в электронной форме (простая письменная форма), оформленная в Системе «Интернет-банк i2B» в соответствии с Руководством пользователя.

Доверенности, выдаваемые в порядке передоверия, в силу п. 3 ст. 187 ГК РФ должны быть нотариально удостоверены, за исключением доверенностей, выдаваемых в порядке передоверия руководителями филиалов и представительств юридических лиц. Передоверие не допускается в случаях, предусмотренных п.3 ст.185.1 ГК РФ

Полномочия представителя индивидуального предпринимателя и представителя Клиента - нерезидента должны быть оформлены нотариально удостоверенной доверенностью или оформленной в Системе «Интернет-банк i2B».

2.22. Действие доверенности, оформленной в Системе «Интернет-банк i2B», прекращается при наличии информации о наступлении обстоятельств, определенных законодательством РФ, в том числе в случае реорганизации Клиента-юридического лица в форме разделения, слияния, или присоединения к другому юридическому лицу, введения внешнего управления или открытия конкурсного производства с возложением обязанностей по управлению на внешнего или конкурсного управляющего соответственно.

3. ПОРЯДОК НАЧАЛА РАБОТЫ СТОРОН В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»

3.1. Для начала работы в Системе «Интернет-банк i2B», а также при предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк i2B» Уполномоченным лицам, изменения перечня договоров, Клиент обязан представить в Банк заявление на бумажном носителе по форме, указанной в Приложении № 1 к Правилам i2B. В заявлении Клиент указывает Уполномоченных лиц для работы в Системе «Интернет-банк i2B, а также указывает предоставляемые таким лицам полномочия путем указания наименования соответствующей совокупности полномочий.

При заключении Соглашения i2B в рамках Комплексного договора информация об Уполномоченных лицах, которым предоставляется доступ к Системе «Интернет-банк i2B», указывается в заявлении ДКБО.

При обращении в подразделение Банка для изменения перечня договоров, по которым возможен электронный документооборот, после начала работы в Системе «Интернет-банк i2B», открытия дополнительных счетов, для добавления новых распорядителей, изменения данных или полномочий распорядителя, Клиент предоставляет Заявление по форме Банка.

Возможно выбрать следующие совокупности полномочий:

- «с правом единоличной подписи» – Уполномоченному лицу предоставляется право на совершение любых действий, операций в Системе «Интернет-банк i2B», в чем бы они не заключались, предусмотренных функционалом Системы «Интернет-банк i2B» согласно Приложению № 8 к Правилам i2B и Руководству пользователя, как на момент начала работы в Системе «Интернет-банк i2B», так и с учетом возможного расширения функционала Системы «Интернет-банк i2B» в период действия Соглашения i2B, в том числе право на просмотр информации по счетам Клиента, право на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, в том числе подготовку, заверение расчетных ЭД ЭП, отправку ЭД в Банк и получение ЭД из Банка, право на заключение любых иных сделок, предусмотренных функционалом Системы «Интернет-банк i2B» на момент заключения сделки, а также право на составление, подписание ЭП и отправку в Банк от имени Клиента других ЭД из списка согласно Приложению № 8 к Правилам i2B и получение ЭД из Банка;

– «с правом первой подписи⁴» – Уполномоченному лицу предоставляется право на совершение любых действий, операций в Системе «Интернет-банк i2B», в чем бы они не заключались, предусмотренных функционалом Системы «Интернет-банк i2B» согласно Приложению № 8 к Правилам i2B и Руководству пользователя, как на момент начала работы в Системе «Интернет-банк i2B», так и с учетом возможного расширения функционала Системы «Интернет-банк i2B» в период действия Соглашения i2B, в том числе право на просмотр информации по счетам Клиента, право на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, в том числе подготовку, заверение расчетных ЭД, отправку ЭД в Банк и получение ЭД из Банка, право на заключение любых иных сделок, предусмотренных функционалом Системы «Интернет-банк i2B» на момент заключения сделки, а также право на составление, подписание ЭП и отправку в Банк от имени Клиента других ЭД из списка согласно Приложению № 8 к Правилам i2B и получение ЭД из Банка;

– «с правом второй подписи» – Уполномоченному лицу предоставляется право на просмотр информации по счетам Клиента, право на распоряжение денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, в том числе подготовку, заверение ЭД, отправку ЭД в Банк и получение ЭД из Банка, а также составление, подписание ЭП и отправку в Банк от имени Клиента других ЭД из списка согласно Приложению № 8 к Правилам i2B, как на момент начала работы в Системе «Интернет-банк i2B», так и с учетом возможного расширения списка ЭД в Приложении № 8 к Правилам i2B в связи с изменением функционала Системы «Интернет-банк i2B»;

– «с правом визирующей подписи» – Уполномоченному лицу предоставляется право на просмотр информации по счетам Клиента, заверение ЭД ЭП, которая рассматривается как подпись, подтверждающая согласие на распоряжение денежными средствами, отправку ЭД в Банк и получение ЭД из Банка, а также составление и отправку в Банк ЭД из списка согласно Приложению № 8 к Правилам i2B, как на момент начала работы в Системе «Интернет-банк i2B», так и с учетом возможного расширения списка ЭД в Приложении № 8 к Правилам i2B в связи с изменением функционала Системы «Интернет-банк i2B»;

– «без права подписи расчетных документов и заявлений на заключение договоров/соглашений» – Уполномоченному лицу предоставляется право на просмотр информации по счетам Клиента, подготовку ЭД, отправку подписанных ЭП ЭД в Банк, получение ЭД из Банка.

– В Заявлении по форме Банка, Клиент указывает срок полномочий для Уполномоченных лиц, определенный календарной датой (но не более срока, определенного решением (протоколом) о назначении Уполномоченного лица, при наличии), если срок полномочий не указан, то полномочия действительны в течение всего срока действия Соглашения i2B». В заявлении по форме Банка Клиент в обязательном порядке указывает номера телефонов мобильной связи Уполномоченных лиц, необходимые для принятия Кода. В случае, если для работы в Системе «Интернет-банк i2B» Уполномоченное лицо использует личный номер телефона, Клиент обязан приложить к заявлению/заявлению ДКБО Согласие данного Уполномоченного лица на использование номера телефона для направления Кодов по форме Приложения № 3 к Правилам i2B.

– При направлении Заявления по форме Банка через Систему «Интернет-банк i2B» согласие на обработку персональных данных Уполномоченного лица подтверждается введением кода, направленного Банком Уполномоченному лицу SMS-сообщением на указанный в заявлении номер.

К Заявлению по форме Банка Клиент:

– обязан предоставлять документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Заявлении по форме Банка, в которых должны быть перечислены полномочия в соответствии с п. 3.1 Правил i2B в зависимости от выбранной совокупности полномочий, в случае, если Заявление/Заявление ДКБО подписывается представителем Клиента, действующим на основании доверенности;

– обязан предоставлять документы, подтверждающие полномочия Уполномоченного лица, которому предоставляется совокупность полномочий «с правом визирующей подписи» действовать от имени третьего лица, согласие которого на распоряжение денежными средствами Клиента требуется в соответствии с федеральным законом или договором, заключенным между Банком и Клиентом;

– обязан предоставлять оригиналы или копии документов, удостоверяющих личность Уполномоченных лиц, заверенные в установленном порядке, в случае, если они не были предоставлены в Банк ранее;

– обязан предоставить Доверенность, содержащую полномочия на предоставление этих документов в Банк, при предоставлении документов представителем Клиента.

– имеет право предоставить Заявление на включение в Холдинг по форме Приложения № 12 к Правилам i2B;

– имеет право предоставить Заявление на ограничение прав доступа Уполномоченных лиц (по форме Приложения № 19 к Правилам i2B). Заявление на ограничение прав доступа Уполномоченных лиц изменяет предоставленные полномочия, установленные в заявлении по форме Приложения № 1 к Правилам i2B/заявлении по форме Банка, в части ограничения полномочий действовать от имени Клиента в Системе «Интернет-банк i2B» и установления запрета доступа к указанным в Заявлении по форме Банка/Заявлении ДКБО услугам с использованием Системы «Интернет-банк i2B».

В дальнейшем клиент имеет право изменить совокупность полномочий Уполномоченного лица путем подачи изменяющего Заявления на ограничение прав доступа Уполномоченных лиц по форме Приложения № 19 к Правилам i2B.

⁴ Порядок применения подписи изложен в Приложении № 8 к Правилам i2B

В случаях, когда к Системе «Интернет-банк i2B» имеют доступ несколько Уполномоченных лиц, наделенных совокупностью полномочий «с правом первой подписи», и несколько Уполномоченных лиц, наделенных совокупностью полномочий «с правом второй подписи», то электронные документы должны быть подписаны любым одним Уполномоченным лицом, наделенным совокупностью полномочий «с правом первой подписи», и любым одним Уполномоченным лицом, наделенным совокупностью полномочий «с правом второй подписи».

3.2. При резервировании счета в соответствии с внутренними документами Банка, на номер телефона указанный в заявке на резервирование, Банк направляет SMS-сообщение, содержащее Логин и Пароль для входа в Систему «Интернет-банк i2B». При этом Система «Интернет-банк i2B» имеет ограниченный функционал, вход осуществляется только через Мобильное приложение.

После получения от Клиента Заявления по форме Банка, Согласия Уполномоченного лица (при наличии) и Согласия на использование номера мобильного телефона (при наличии) Банк предоставляет доступ к Системе «Интернет-банк i2B» каждому Уполномоченному лицу, указанному в данном заявлении по форме Банка.

Банк направляет SMS-сообщение, содержащее Логин и Пароль для входа в Систему «Интернет-банк i2B», на указанные в заявлении по форме Банка номера телефонов Уполномоченных лиц, в т.ч. если ранее было направлено SMS-сообщение, содержащее Логин и Пароль для входа в Систему «Интернет-банк i2B» при резервировании счета.

Отправка Банком Уполномоченному лицу SMS-сообщения с данными для входа означает предоставление доступа к Системе «Интернет-банк i2B». Доступ в Систему «Интернет-банк i2B» осуществляется с официального сайта Банка <https://bspb.ru/> или по адресу <https://i.bspb.ru/> в сети Интернет. При первом входе Уполномоченного лица в Систему «Интернет-банк i2B» рекомендуется смена цифрового Логина.

При необходимости использования Клиентом усиленной неквалифицированной ЭП для формирования распоряжений по Счету на сумму, превышающую лимиты, установленные для простой ЭП, при предоставлении доступа к Системе «Интернет-банк i2B» Банк выдает Клиенту начальные технологические ключи, записанные на USB-токен, предоставленный Банком или Клиентом (при наличии технической возможности), для каждого Уполномоченного лица, указанного в Заявлении по форме Банка.

Предоставление начальных технологических ключей Клиенту осуществляется в соответствии с Актом приема-передачи носителей ключа электронной подписи:

- составленным по форме Приложения № 7 к Правилам i2B (в случае заключения Соглашения i2B в порядке, предусмотренном п. 2.5.1 Правил i2B);
- составленным по иной, установленной Банком форме (в случае заключения Соглашения i2B в рамках Комплексного договора на основании Заявления ДКБО).

3.3. Для начала использования персонализированных ключей ЭП в Системе «Интернет-банк i2B» Уполномоченному лицу необходимо:

- войти в Систему «Интернет-банк i2B» и, используя ссылку в Системе «Интернет-банк i2B», установить дополнительное программное обеспечение, включающее электронный сертификат ключа проверки ЭП Банка;
- с использованием полученных начальных технологических ключей самостоятельно создать (сгенерировать) персонализированные ключи ЭП;
- направить в Банк запрос на сертификат ключа проверки ЭП в электронном виде посредством Системы «Интернет-банк i2B»;
- после получения сертификата ключа проверки ЭП Клиентом в электронном виде (посредством Системы «Интернет-банк i2B»), заверенного ЭП Банка, Уполномоченное лицо приобретает право использовать персонализированные ключи для подписи ЭД усиленной ЭП, ключи проверки ЭП хранятся в базе данных Системы «Интернет-банк i2B».

Для получения копии (на бумажном носителе) сертификата ключа проверки ЭП, выданного в форме электронного документа, Клиент вправе обратиться в обслуживающее подразделение Банка.

3.4. Смена (перегенерация) персонализированных ключей ЭП до окончания срока их действия (в пределах срока полномочий согласно Заявлению по форме Банка) производится Уполномоченным лицом самостоятельно. По истечении срока действия сертификата ключа проверки ЭП, подписание ЭД усиленной неквалифицированной ЭП становится невозможным, выдача новых начальных технологических ключей производится согласно п. 3.3 Правил i2B в соответствии с Тарифами.

3.5. В Мобильном приложении физическому лицу, являющемуся Уполномоченным лицом одновременно нескольких Клиентов, по умолчанию доступна опция переключения между Клиентами (опция единого доступа).

Опция доступна при наличии технической возможности.

Опция доступна с использованием Аутентификационных данных Уполномоченного лица любого из Клиентов.

Отключение опции или ее повторное включение осуществляется на основании Заявления на отключение / повторное подключение единого доступа к организациям Уполномоченного лица в Мобильном приложении по форме Приложения №24 к Правилам i2B.

Порядок работы в Мобильном приложении опции единого доступа определяется Руководством пользователя.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ЛИЦОМ ЛИЧНОЙ ЭП ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ДЛЯ ПОДПИСИ ЭД КЛИЕНТА

4.1. Клиент предоставляет Уполномоченному лицу право подписи ЭД Клиента в Системе «Интернет-банк i2B» Личной ЭП физического лица. Личная ЭП физического лица, используемая для подписи ЭД Клиента, является усиленной неквалифицированной ЭП.

4.2. Доступ в Систему «Интернет-банк i2B» Уполномоченным лицом осуществляется в соответствии с порядком, описанным в п. 3.2 Правил i2B.

4.3. Для реализации права Уполномоченного лица в части подписи ЭД Клиента в Системе «Интернет-банк i2B» Личной ЭП физического лица необходимо предоставление Уполномоченным лицом Заявления об электронной подписи физического лица по форме Приложения № 14 к Правилам i2B.

4.4. Предоставление начальных технологических ключей Уполномоченному лицу осуществляется в соответствии с Актом приема-передачи носителей ключа электронной подписи по форме Приложения № 2 к Правилам i2B.

4.5. Порядок начала использования персонифицированных ключей ЭП в электронном виде в Системе «Интернет-банк i2B» осуществляется в соответствии с порядком, описанным в п. 3.4 Правил i2B.

4.6. В случае предоставления несколькими Клиентами права подписи ЭД Клиента одному Уполномоченному лицу, при условии наличия между Банком и данным Уполномоченным лицом предоставленного Заявления об электронной подписи физического лица по форме Приложения № 14 к Правилам i2B, выполнение пп. 4.3–4.4 Правил i2B повторно не требуется.

4.7. Уполномоченное лицо имеет право по своему усмотрению досрочно прекратить действие Сертификата ключа проверки Личной ЭП и потребовать от Банка заблокировать данный ключ ЭП путем предоставления письменного заявления в обслуживающее подразделение Банка.

4.8. Права и обязанности Уполномоченного лица и Банка регулируются разделом 6 Правил i2B соответственно.

5. УСЛУГА ХОЛДИНГ-БАНК

5.1. Посредством системы «Интернет-банк i2B» Банк предоставляет Головной организации возможность осуществлять доступ к счетам Дочерних организаций, входящих в Холдинг (в т.ч. с правом распоряжения счетами), к продуктам и услугам Банка, которыми пользуются Дочерние организации, а также возможность обмениваться с Банком электронными документами, если возможность обмена соответствующими электронными документами с использованием Системы «Интернет-банк i2B» предусмотрена договорами/соглашениями на предоставление банковских услуг с Клиентом, входящим в Холдинг. Функционал, который доступен Головной организации в рамках услуги Холдинг-Банк, определяется Руководством пользователя и возможностями программного обеспечения Банка.

При необходимости использования усиленной неквалифицированной ЭП Уполномоченное лицо должно использовать личную ЭП физического лица. Порядок получения и использования личной ЭП описан в разделе 4 Правил i2B. При этом полученные Клиентом ранее начальные технологические ключи блокируются без возможности восстановления.

Совокупность полномочий Уполномоченного лица Головной организации определяется заявлением по форме Банка каждой из Дочерних организаций, входящих в Холдинг, и Головной организации самостоятельно.

5.2. Для подключения услуги Холдинг-Банк Головная организация предоставляет в Банк Заявление о предоставлении услуги Холдинг-Банк к Соглашению i2B по форме Приложения № 27 к Правилам i2B.

5.3. Использование услуги Холдинг-Банк не препятствует доступу каждого Уполномоченного лица Головной организации или Дочерней организации, входящей в Холдинг, в Систему «Интернет-банк i2B» Головной организации или Дочерней организации, соответственно, в обычном порядке.

5.4. Уполномоченное лицо Головной организации осуществляет доступ к услуге Холдинг-Банк через Систему «Интернет-банк i2B» Головной организации, используя Логин и Пароль, полученный им как Уполномоченным лицом Головной организации. Порядок доступа Уполномоченного лица Головной организации в Систему «Интернет-банк i2B» Головной организации урегулирован п. 3.2–3.4 Правил i2B.

5.5. Головная организация имеет право изменить состав Уполномоченных лиц путем подачи заявления по форме Банка.

5.6. Порядок взаимодействия между Банком и Клиентом, входящим в Холдинг:

5.6.1. Для включения в состав Холдинга Дочерняя организация предоставляет в Банк Заявление о включении в состав Холдинга по форме Приложения № 12 к Правилам i2B. Если состав Уполномоченных лиц Дочерней организации не содержит хотя бы одного из Уполномоченных лиц Головной организации, то Дочерняя организация предоставляет заявление по форме Банка, заполненное в порядке, предусмотренном п. 3.1 Правил i2B и содержащее хотя бы одно из Уполномоченных лиц Головной организации.

5.6.2. Клиент, входящий в Холдинг, вправе в любой момент выйти из Холдинга путем подачи в Банк Заявления об исключении из Холдинга по форме Приложения № 13 к Правилам i2B. Согласование с иными участниками Холдинга не требуется.

5.6.3. Клиент, входящий в Холдинг, вправе изменить совокупность полномочий Уполномоченного лица Головной организации, которому Дочерняя организация предоставила доступ к Счету, прекратить доступ к счетам или действие ключа ЭП (отозвать сертификат ключа проверки ЭП), направив в Банк Заявление

по форме Банка. Данное право не влияет на полномочия, предоставленные данному Уполномоченному лицу другими Дочерними организациями, входящими в Холдинг, или Головной организацией.

5.7. В рамках услуги Холдинг-Банк для реализации действий, указанных в п. 5.1 Правил i2B, Головная организация и Дочерняя организация, входящая в Холдинг, вправе наделить Уполномоченное лицо полномочиями в соответствии с п. 3.1.

5.8. Банк обязан:

5.8.1. Своевременно предоставлять Уполномоченному лицу Головной организации доступ к счетам Дочерней организации, входящих в Холдинг, в соответствии с предоставленными полномочиями через Систему «Интернет-банк i2B» Головной организации.

5.8.2. Незамедлительно прекращать доступ Уполномоченного лица Головной организации к счету Дочерней организации в случае выхода Дочерней организации из Холдинга или исключения Уполномоченного лица Головной организации из состава уполномоченных лиц Клиента.

5.8.3. Незамедлительно прекращать доступ Уполномоченному лицу Головной организации к услуге Холдинг-Банк в случае выхода из состава Холдинга Головной организации или расторжения Соглашения i2B Головной организации.

5.8.4. Все ранее заключенные Дополнительные соглашения о предоставлении услуги Холдинг-Банк к Соглашению о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» продолжают действовать и не требуют переоформления для сохранения подключения услуги Холдинг-банк.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. В целях исключения несанкционированного доступа через Систему «Интернет-банк i2B» к денежным средствам на Счете/Счетах Клиента и электронному документообороту между Банком и Клиентом, Клиент обязан:

6.1.1. Обеспечить безопасное хранение и конфиденциальность Аутентификационных данных, в том числе исключив доступ к ним третьих лиц, а также соблюдать организационно-технические требования по обеспечению безопасности информации, установленные в Приложении № 9 к Правилам i2b.

6.1.2. В случае компрометации или при подозрении на возможную компрометацию Аутентификационных данных, немедленно произвести смену Пароля и Логина и уведомить Банк, обратившись по телефону Службы технической поддержки, указанному в Системе «Интернет-банк i2B» в разделе «Контакты банка», одновременно направив электронное письмо на адрес sbk@bspb.ru, или обратиться в обслуживающее подразделение Банка с Заявлением о блокировке использования Системы «Интернет-банк i2B» по форме Приложения № 4 к Правилам i2B при наличии соответствующих полномочий.

6.1.3. В случаях и порядке, предусмотренных Правилами i2B и Руководством пользователя, осуществить изменение Аутентификационных данных.

6.1.4. Обеспечить безопасное хранение и конфиденциальность ключей ЭП на USB-токене. Персонализированный ключ ЭП должен использоваться в целях подписи ЭД, подготовленных с помощью Системы «Интернет-банк i2B» только тем Уполномоченным лицом, которым он был создан.

6.1.5. Обеспечить сохранность Мобильных устройств с установленным Мобильным приложением, незамедлительно информировать Банк.

6.1.6. Немедленно сообщать Банку обо всех случаях, свидетельствующих о попытках неуполномоченных лиц получить доступ к Системе «Интернет-банк i2B», а также о любой, даже кратковременной, потере контроля над носителями ключей ЭП, либо утрате носителей ключей ЭП, либо утрате Уполномоченным лицом телефона мобильной связи, используемого для получения Кодов в Системе «Интернет-банк i2B», путем обращения по телефону Службы технической поддержки, указанному в Системе «Интернет-банк i2B» в разделе «Контакты банка», и одновременного направления электронного письма на адрес sbk@bspb.ru, или путем обращения в обслуживающее подразделение Банка с Заявлением о блокировке использования Системы «Интернет-банк i2B» по форме Приложения № 4 к Правилам i2B при наличии соответствующих полномочий.

При выявлении указанных выше фактов и другой компрометации или подозрении на компрометацию ключей ЭП Клиент обязан немедленно произвести замену пароля/логина, скомпрометированных ключей ЭП. С момента получения Банком уведомления Клиента и на время смены ключей Банк приостанавливает использование Системы «Интернет-банк i2B» Клиентом, если иное не установлено соглашением Сторон.

6.1.7. Прекращать доступ в Систему «Интернет-банк i2B» и действие ключей ЭП (отзывать сертификаты ключей проверки ЭП) лиц, чьи полномочия прекращены, направив в Банк Заявления по форме Банка на бумажном носителе непосредственно в подразделение Банка, в котором заключено Соглашение i2B или в форме ЭД по Системе «Интернет-банк i2B».

При направлении заявления в форме ЭД, Банк прекращает доступ в Систему «Интернет-банк i2B» и действие ключей ЭП на следующий день после наступления даты окончания полномочий, указанной в этом заявлении.

6.1.8. Своевременно сообщать Банку об изменении данных, содержащихся в Заявлении по форме Банка, в том числе о замене Уполномоченным лицом номера телефона мобильной связи, используемого для получения Кодов в Системе «Интернет-банк i2B», и представлять в Банк на бумажном носителе дополнительное Заявление по форме Банка для актуализации таких данных.

6.1.9. Составлять ЭД посредством Системы «Интернет-банк i2B» в соответствии с действующим законодательством, Правилами i2B и требованиями Банка, определенными договорами расчетно-кассового

обслуживания, банковского обслуживания, специального банковского счета и другими договорами Клиента с Банком.

6.1.10. Передавать в Банк ЭД и просматривать (получать) информацию из Банка по Системе «Интернет-банк i2B» только с исправного компьютера или мобильного устройства.

6.1.11. Обеспечить отсутствие на компьютерах или мобильных устройствах, используемых для работы в Системе «Интернет-банк i2B», компьютерных вирусов и программ (вредоносного кода).

6.1.12. Представлять в Банк уведомления обо всех ошибках при совершении передачи ЭД и о несанкционированных передачах ЭД или таких попытках на бумажном носителе или ЭД по Системе «Интернет-банк i2B» после их обнаружения, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации об исполнении ЭД, в соответствии с условиями договора расчетно-кассового обслуживания, банковского счета, договора специального счета, других договоров Клиента с Банком.

6.1.13. Связываться с Банком через Систему «Интернет-банк i2B», в целях своевременного контроля за проведением операций по Счету/Счетам, получения выписок по Счету/Счетам, а также получения иной информации от Банка.

6.1.14. Представлять в Банк информацию, необходимую для исполнения им требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.2. В целях исключения несанкционированного доступа через Систему «Интернет-банк i2B» к денежным средствам на Счете/Счетах Клиента и электронному документообороту между Банком и Клиентом, Банк обязан:

6.2.1. Обеспечить функционирование Системы «Интернет-банк i2B» и обслуживание Клиента в строгом соответствии с Правилами i2B.

6.2.2. Содержать компьютеры, на которых установлена Система «Интернет-банк i2B» в Банке, в исправном состоянии, в служебном помещении с ограниченным доступом.

6.2.3. Информировать Клиента о рисках несанкционированного использования ЭП.

6.2.4. Принимать меры по недопущению появления в компьютерах, на которых установлена Система «Интернет-банк i2B» в Банке, компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение, модификацию и изменение ее функциональных свойств.

6.2.5. Не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания действия сертификата ключа проверки ЭП направить Клиенту по Системе «Интернет-банк i2B» информационное сообщение об окончании срока его действия.

6.2.6. Немедленно заблокировать использование Клиентом Системы «Интернет-банк i2B»:

– при получении от Клиента Заявления о блокировке использования Системы «Интернет-банк i2B» (по форме Приложения № 4 к Правилам i2B);

– при совершении или попытках совершения несанкционированного доступа или вмешательства в работу информационных систем Банка со стороны Клиента и иных противоправных действий, создающих реальную возможность нанесения ущерба Банку со стороны Клиента, до момента устранения причин, вызвавших данную возможность;

– в иных случаях, установленных законодательством РФ или договорами Клиента с Банком.

6.2.7. Возобновление передачи ЭД по Системе «Интернет-банк i2B» после блокировки использования Системы «Интернет-банк i2B», по основаниям, указанным в п. 6.2.6., возможно только после устранения причин, которые явились основанием такой блокировки работы в Системе «Интернет-банк i2B». Возобновление передачи ЭД и оказание иных банковских услуг с использованием Системы «Интернет-банк i2B» осуществляется только после получения Банком от Клиента в письменной форме на бумажном носителе Заявления о возобновлении обслуживания по Системе «Интернет-банк i2B» (по форме Приложения № 4 к Правилам i2B).

6.2.8. Возобновление передачи ЭД и снятие ограничений на использование Системы «Интернет-банк i2B» возможно только после устранения причин, которые явились основанием такого ограничения работы в Системе «Интернет-банк i2B» и необходимых для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах) и/или иных нормативных документов действующих в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2.9. При необходимости использования Клиентом усиленной неквалифицированной ЭП выдать Клиенту начальные технологические ключи, записанные на носитель ключа ЭП (USB-токен).

В случае утери, кражи носителя ключа (USB-токена), при возобновлении передачи ЭД по Системе «Интернет-банк i2B» после блокировки использования Системы произвести его замену по письменному заявлению Клиента.

Замена носителя ключа ЭП (USB-токена) в случае выхода из строя, изменения состава Уполномоченных лиц или иных причин, послуживших основанием для замены, осуществляется по форме Акта приема-передачи носителей ключа электронной подписи при замене устройства (Приложение № 11 к Правилам i2B).

Выдача нового USB-токена производится согласно п. 3.3 Правил i2B в соответствии с Тарифами.

6.2.10. Передавать Клиенту в электронном виде сертификат ключа проверки ЭП Банка в случае его изменения (перегенерации).

6.2.11. Прекращать доступ в Систему «Интернет-банк i2B» и действие ключей ЭП (отзывать сертификаты ключей проверки ЭП) Уполномоченных лиц, чьи полномочия были прекращены.

6.2.12. Проводить операции по счету/счетам, принимать заявления в форме ЭД на заключение договоров/соглашений на оказание банковских услуг, осуществлять иные предусмотренные Правилами i2B действия в соответствии с ЭД, полученными от Клиента посредством Системы «Интернет-банк i2B».

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. В случае возникновения любых сомнений в подлинности направленных Клиентом по Системе «Интернет-банк i2B» ЭД, подозрений, возникновения событий, указывающих на компрометацию ключей ЭП, в одностороннем порядке досрочно прекратить действие сертификата ключа проверки ЭП Клиента с уведомлением по Системе «Интернет-банк i2B» об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия такого решения и потребовать от Клиента смены ключей ЭП.

6.3.2. Вернуть без исполнения ЭД:

– если обнаружится, что Клиент предоставил в Банк ЭД на проведение операции, которая противоречит действующему законодательству РФ и/или может быть определена как сомнительная операция в соответствии с законодательством РФ и актами ЦБ РФ;

– в случае непредставления Клиентом по требованию Банка, которое может быть направлено в том числе с использованием Системы «Интернет-банк i2B», информации и документов, необходимых Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах) или иных нормативных документов.

– в случае противоречия правилам иностранных банков корреспондентов и/или правилам международного законодательства при отправке международного перевода.

– в случае подозрения что ЭД является несанкционированной операцией.

– в случае отсутствия необходимых действия со стороны Клиента для подтверждения подозрительной операции, приостановленной Банком.

Предупреждение об отказе в приеме ЭД направляется Клиенту путем направления ЭД по Системе «Интернет-банк i2B». С момента отправки предупреждения все ЭД Клиента (как уже поступившие, так и последующие) Банк вправе оставить без исполнения. Документы в этом случае должны предоставляться Клиентом в Банк на бумажном носителе.

6.3.3. Приостановить исполнение ЭД в случае подозрения что ЭД является несанкционированной операцией, а также в случае наличия реквизитов получателя в Базе Данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банка России».

6.3.4. Временно приостановить использование Уполномоченным лицом Системы «Интернет-банк i2B» в случае последовательного трехкратного неправильного ввода Кода или в случае последовательного трехкратного неправильного ввода Пароля при входе в Систему «Интернет-банк i2B». Время приостановления фиксируется в Системе «Интернет-банк i2B» и выдается Уполномоченному лицу в виде соответствующего уведомления на экране компьютера или мобильного устройства. Возобновление использования Уполномоченным лицом Системы «Интернет-банк i2B» происходит автоматически после ввода корректного Пароля или Кода по истечении времени, указанного в уведомлении.

6.3.5. Приостановить или заблокировать использование Системы «Интернет-банк i2B» и передачи ЭД Уполномоченным лицом, с правом первой или единоличной подписи до предоставления информации и документов, необходимых для осуществления обновления идентификационных сведений о Клиенте во исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах) и/или иных нормативных документов действующих в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Возобновление использования Клиентом Системы «Интернет-банк i2B» происходит в соответствии с п. 6.2.8 Правил i2B.

6.3.6. Приостановить предоставление услуг электронного документооборота по Системе «Интернет-банк i2B» Клиенту:

– при появлении разногласий и споров между Сторонами по исполнению Соглашения i2B на время разрешения спорной ситуации;

– в случае нарушения Клиентом обязанностей, изложенных в п. 6.1 Правил i2B, а также в случае, предусмотренном п.п. 6.3.2 Правил i2B;

– при наличии задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения и/или иной задолженности перед Банком до момента погашения задолженности;

– в случае нарушения Клиентом обязанности по предоставлению документов согласно п 6.2.7 Правил расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте).

Уведомление о приостановлении обслуживания по Системе «Интернет-банк i2B» выдается Клиенту в обслуживающем подразделении Банка или направляется через Систему «Интернет-банк i2B». Использование Системы «Интернет-банк i2B» приостанавливается с даты (времени), указанной в уведомлении Банка.

Возобновление использования Клиентом Системы «Интернет-банк i2B» возможно только после устранения причин, которые явились основанием такого ограничения работы в Системе «Интернет-банк i2B».

6.3.7. Заблокировать предоставление услуг электронного документооборота по Системе «Интернет-банк i2B» Клиенту:

- при наличии информации о Компрометации;
- при наличии подозрений о проведении несанкционированной операции;
- в случае поступления обращения Клиента с просьбой о блокировке обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B» через Службу технической поддержки;
- по истечении шести месяцев после приостановки Клиенту предоставления услуг электронного документооборота по Системе «Интернет-банк i2B».

Возобновление использования Клиентом Системы «Интернет-банк i2B» происходит в соответствии с п. 6.2.7 Правил i2B.

Банк вправе самостоятельно осуществить возобновление использования Клиентом Системы «Интернет-банк i2B», приостановленной или заблокированной по инициативе Банка, после устранения причин, которые явились основанием такой приостановки или блокировки работы в Системе «Интернет-банк i2B».

6.3.8. Привлекать разработчика Системы «Интернет-банк i2B» для выполнения работ, консультаций при устранении недостатков Системы «Интернет-банк i2B» или урегулирования спорных ситуаций, связанных с использованием Системы «Интернет-банк i2B».

6.3.9. Прерывать предоставление услуг Системы «Интернет-банк i2B» по техническим причинам.

6.3.10. Устанавливать и в одностороннем порядке изменять лимиты принимаемых к исполнению через Систему «Интернет-банк i2B» распоряжений по максимальной сумме одного распоряжения по Счету и/или по максимальной общей сумме распоряжений за заданный Банком период. Информация об установленных Банком лимитах доводится до Клиента путем размещения в Системе «Интернет-банк i2B».

6.3.11. Изменить вид платежа со «Срочно» на «Электронно» (в случае выбранной Клиентом услуги Банка по отправке Ускоренных переводов) при отсутствии возможности использования сервиса срочного перевода системы перспективных платежных сервисов для проведения платежа, при этом информировать Клиента об изменении вида платежа путем направления соответствующего уведомления по Системе «Интернет-банк i2B».

6.3.12. В случае возникновения любых сомнений в подлинности предоставленных Клиентом документов на бумажном носителе не принимать эти документы к исполнению.

6.3.13. Банк вправе отказать в принятии доверенности, оформленной в Системе «Интернет-банк i2B», при расторжении Соглашения i2B, в т.ч. по инициативе Банка.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1 В случае возникновения у Клиента обоснованных претензий, связанных с предоставлением услуг с использованием Системы «Интернет-банк i2B», предоставить в Банк заявление на бумажном носителе или в электронном виде по Системе «Интернет-банк i2B». В последнем случае ответ на претензию направляется Клиенту через Систему «Интернет-банк i2B».

6.4.2 Получать у Банка консультации по обслуживанию через Систему «Интернет-банк i2B».

6.4.3 В случае возникновения у Клиента обстоятельств, препятствующих использованию ЭД, установленных Правилами i2B, обратиться в Банк с Заявлением о блокировке использования Системы «Интернет-банк i2B» по форме Приложения № 4 к Правилам i2B.

6.4.4 Запросить услугу по отправке Ускоренного перевода в соответствии Правилами i2B и Руководством пользователя.

6.4.5 Направить в Банк ЭД (расчетный документ) с использованием сервиса «Несрочный перевод» при наличии такой технической возможности в Системе «Интернет-банк i2B».

Во исполнение ЭД, отмеченных признаком «Несрочный перевод», списание денежных средств со Счета Клиента производится в обычном порядке, установленном договором расчетно-кассового обслуживания (иным договором банковского счета), с корреспондентского счета Банка денежные средства во исполнение ЭД будут списаны в рабочий день, следующий за днем поступления ЭД в Банк.

6.4.6 Устанавливать случаи согласования распоряжений Уполномоченным лицом с совокупностью полномочий «с правом визирующей подписи» путем указания в Заявлении по форме Банка лимита на сумму перевода со Счета, начиная с которого требуется подписание распоряжения ЭП такого Уполномоченного лица. Лимит устанавливается на сумму перевода в распоряжении Клиента. Количество распоряжений не ограничено.

6.4.7 Отозвать ранее предоставленное согласие на получение от Банка сообщений коммерческого и рекламного характера, а также иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка, направляемых посредством телефонных звонков, почтовой рассылки, рассылки SMS-сообщений, рассылки по электронной почте. Для отзыва ранее предоставленного согласия Клиенту необходимо обратиться в обслуживающее подразделение Банка для оформления уведомления об отказе от получения рекламных материалов.

7. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «Интернет-банк i2B»

7.1. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрено присвоение ЭД соответствующих Статусов в соответствии с Приложением № 6 к Правилам i2B для целей осуществления Клиентом контроля за состоянием ЭД в Системе «Интернет-банк i2B» (создание, подписание, проверка, исполнение).

7.2. Учет Статусов ЭД по обработке отправленных/принятых (дата/время) ЭД ведется в соответствующем электронном архиве Системы «Интернет-банк i2B» и доступен Клиенту в установленный в Руководстве пользователя период. Архив входящих и исходящих документов в электронной форме хранится в базе данных Системы «Интернет-банк i2B».

7.3. Все Статусы ЭД, передаваемые Банком в Системе «Интернет-банк i2B», считаются доведенными до сведения Клиента в соответствии с датой и временем, зарегистрированными в Системе «Интернет-банк i2B».

7.4. ЭД, на основании которых совершаются операции по Счетам, принимаются к исполнению и исполняются в соответствии с условиями, предусмотренными договором расчетно-кассового обслуживания, договором специального счета, договором банковского счета и другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

7.5. В рамках обслуживания Клиента с использованием Системы «Интернет-банк i2B» Банком вводится дополнительная процедура приема к исполнению распоряжений Клиента в соответствии с установленными в Системе «Интернет-банк i2B» лимитами. В случае превышения суммы распоряжения над установленными Банком в соответствии с п. 6.3.10. Правил i2B лимитами, подпись расчетного ЭД Кодом становится невозможной, при этом Клиент вправе подписать ЭД усиленной неквалифицированной ЭП или подать распоряжение на бумажном носителе, обратившись в обслуживающее подразделение Банка.

7.6. Проверка ЭП, позволяющая удостоверить право распоряжения Уполномоченным лицом денежными средствами при приеме распоряжения в электронном виде, осуществляется:

- при использовании Клиентом простой ЭП программным путем сравнения:

отправленного на номер телефона, использованного Уполномоченным лицом при входе в Систему «Интернет-банк i2B», Кода с введенным данным Уполномоченным лицом Кодом при подписании ЭД в Системе «Интернет-банк i2B»

или

сгенерированного Системой «Интернет-банк i2B» в определенный момент времени GA-кода и введенного Уполномоченным лицом GA-кода при подписании ЭД в Системе «Интернет-банк i2B»;

- при использовании Клиентом усиленной неквалифицированной ЭП в соответствии с п. 2.11 Правил i2B.

7.7. Особенности порядка организации исполнения ЭД, применяемых для целей валютного контроля.

7.7.1. Документы валютного контроля оформляются в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ и нормативных актов органов валютного регулирования и представляются в Банк в сроки, установленные указанными нормативными документами.

К документам валютного контроля относятся документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок их представления и порядок осуществления валютного контроля, а также иные документы, направляемые в целях валютного контроля.

Перечень документов определен в Руководстве пользователя.

7.7.2. Документы валютного контроля предоставляются в следующем виде:

- Сведения о валютных операциях, справка о подтверждающих документах, Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), Заявление о внесении изменений в I раздел ВБК⁵, Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), представляются по форме ЭД с соответствующим названием через раздел «Валютный контроль» Системы «Интернет-банк i2B» с вложением необходимых документов;

- Заявление налогового агента, Заявление на предоставление документов валютного контроля представляются в виде вложенного файла в формате PDF через сообщение раздела «Переписка с банком» Системы «Интернет-банк i2B» с темой «Документ валютного контроля»;

- Электронные копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции (контракты, договоры, соглашения и т.п.), документов, подтверждающих факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, указанные в части 4 ст.23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» представляются в Банк по Системе «Интернет-банк i2B»:

- в виде вложенных файлов через сообщение раздела «Переписка с банком» Системы «Интернет-банк i2B» с темой «Документ валютного контроля» в случае, если данные документы не являются основанием для заполнения соответствующей формы ЭД и их невозможно отправить как вложение к ЭД;

- как вложения, используя вкладку «Приложить файл» к форме соответствующего ЭД, если на основании этих документов заполняется соответствующая форма ЭД.

Документы принимаются в виде скан-копий только в том случае, если качество копий позволяет полностью прочитать документ, проверить наличие на нем соответствующих отметок, печатей, штампов, текст не является неразборчивым, при копировании документа не произошло смещение копии, приведшее к утрате части содержимого документа.

Скан-копия контракта (кредитного договора), направляемого в Банк для постановки на учет (обслуживание), или копия изменений (дополнений) в контракт (кредитный договор), принятый на учет (обслуживание), формируются в виде скан-копии соответствующего документа и должны быть получены с разрешением не ниже 300 dpi в формате PDF или TIFF (многостраничный).

⁵ ВБК – Ведомость банковского контроля

7.7.3. По первому требованию Банка Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней обязан представить в Банк оригиналы документов валютного контроля, оформленные в соответствии с законодательством РФ.

7.7.4. Днем получения Банком документов валютного контроля считается:

– текущий день: для документов, поступивших в Банк со статусом «В обработке» с понедельника по пятницу с 9:00 до 19:00, за исключением нерабочих праздничных дней;

– следующий рабочий день: для документов, поступивших в выходные и нерабочие праздничные дни, в рабочие с понедельника по пятницу дни после 19:00.

7.7.5. Перечень возможных статусов документов валютного контроля представлен в Приложении № 10 к Правилам i2B.

7.7.6. При возврате документов валютного контроля, поступивших в форме ЭД, одновременно осуществляется возврат вложенных документов. После устранения ошибок при повторном направлении в Банк также должны быть повторно представлены соответствующие обосновывающие (подтверждающие) документы.

7.7.7. ВБК, I раздел ВБК, направляемые Банком в соответствии с указанным в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) и/или в Заявлении о внесении изменений в I раздел ВБК запросом Клиента, предоставляются в виде вложенного файла в формате PDF к форме Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора), Заявления о внесении изменений в I раздел ВБК. После размещения в Системе «Интернет-банк i2B» ВБК (I раздела ВБК), в Банке фиксируется информация о получении (неполучении) Клиентом файлов.

7.8. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность удаленного заключения договора/соглашения на предоставление банковских услуг (размещение депозита и др.). С целью доведения до Клиентов информации об условиях, на которых заключаются такие договоры/соглашения, Банк в разделах Системы «Интернет-банк i2B» размещает условия (правила) оказания таких банковских услуг. Заключение договора/соглашения осуществляется путем обмена Клиентом и Банком ЭД, выражающими намерение Банка и Клиента заключить договор/соглашение на условиях, предусмотренных соответствующими условиями (правилами), либо иными способами, предусмотренными Правилами i2B, иными соглашениями Банка и Клиента.

8. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. Клиент оплачивает услуги Банка, оказываемые по Соглашению i2B, в размере, установленном Тарифами, которые доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста на сайте Банка <https://www.bsrb.ru>. Порядок оплаты Клиентом услуг Банка с использованием Системы «Интернет-банк i2B» регламентируется договором расчетно-кассового обслуживания, договором специального счета, иными договорами/соглашениями на оказание банковских услуг, заключенных Сторонами.

8.2. Клиент оплачивает Банку вознаграждение за предоставление доступа к Системе «Интернет-банк i2B» или восстановление Системы «Интернет-банк i2B» ввиду выхода ее из строя, а также за оказание иных услуг, связанных с обслуживанием Системы «Интернет-банк i2B», в размере, установленном действующими Тарифами.

8.3. Клиент и Банк договорились, что списание денежных средств во исполнение обязательств Клиента по оплате вознаграждения Банку согласно п. 8.2 Правил i2B осуществляется Банком с любого счета Клиента, открытого в Банке, в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо:

– за ежемесячное обслуживание Системы «Интернет-банк i2B», за ежемесячное предоставление услуги информирования по счету в текущем календарном месяце – в период с 20 по 31 число каждого месяца;

– за иные фактически оказанные услуги Банка – не позднее рабочего дня, следующего за днем оказания услуги, если иное не предусмотрено Тарифами.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению i2B Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

9.2. В случае несвоевременного приостановления использования Системы «Интернет-банк i2B» после получения Банком Заявления о блокировке использования Системы согласно п. 6.2.6 Правил i2B, Банк возмещает Клиенту по его требованию причиненные этим убытки (только реальный ущерб).

9.3. Убытки, образовавшиеся в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком ЭД Клиента по причине наличия вирусов в компьютерном обеспечении, находящемся во владении и/или пользовании одной из Сторон, ложатся на эту Сторону и другой Стороной не возмещаются. Убытки не возмещаются Сторонами при одновременном наличии вирусов в компьютерном обеспечении двух Сторон.

9.4. Стороны не несут ответственности за работу Глобальной сети Интернет, ее программ и протоколов, а также иных телекоммуникационных каналов и систем связи, включая проводную и мобильную телефонную связь. Убытки, возникшие у одной из Сторон при их полной или частичной неработоспособности, другой Стороной не возмещаются. Никакие претензии по работоспособности Глобальной сети Интернет, ее программ и протоколов, иных телекоммуникационных каналов и систем Сторонами не принимаются и не рассматриваются.

9.5. Клиент несет ответственность за подлинность ЭП, достоверность информации и содержание любого ЭД, подписанного корректной ЭП.

9.6. Клиент несет полную ответственность за ущерб, который может возникнуть у него или у Банка в результате неправильного перевода Банком средств Клиента из-за нарушения Клиентом условий Правил

i2B (вне зависимости от причин нарушения). В этом случае Банк освобождается от возмещения ущерба Клиенту.

9.7. Клиент несет ответственность за действия/бездействие Уполномоченных лиц, в том числе за обеспечение сохранности и конфиденциальности Уполномоченными лицами Аутентификационных данных и ключей ЭП.

9.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства).

Понятие форс-мажорных обстоятельств охватывает чрезвычайные события, отсутствовавшие во время подписания Соглашения i2B и возникшие помимо воли и желания Сторон. Наступление этих событий Стороны не могли предотвратить разумными мерами и средствами, которые было бы оправдано ожидать от Стороны в конкретной ситуации, пострадавшей от воздействия форс-мажорных обстоятельств.

К форс-мажорным обстоятельствам Стороны также относят следующее:

- отключение и/или перебои электроэнергии;
- действия Центрального Банка РФ, иных органов власти (в том числе иностранных) и/или иностранных банков-корреспондентов, влияющие на исполнение переводов и/или использование Системы «Интернет-банк i2B»;
- вооруженные конфликты, стихийные бедствия, пожары, взрывы, забастовки, локауты, экономические блокады любого характера, запреты на импорт-экспорт;
- отказы компьютерных систем;
- отказы или ненадлежащее функционирование телекоммуникационных линий связи, если указанные обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Сторонами своих обязательств.

Сторона, подвергшаяся воздействию форс-мажорных обстоятельств, должна незамедлительно, не позднее третьего рабочего дня, известить в письменной форме другую Сторону о типе, характере, возможной продолжительности и предположительных последствиях действия данных обстоятельств, а также принять все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами. Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств не позднее рабочего дня следующего за днем их прекращения. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права на возмещение другой Стороной любых возможных убытков. Извещение может быть направлено в электронном виде по Системе «Интернет-банк i2B» или, в случае неработоспособности Системы «Интернет-банк i2B», по почте с обязательным уведомлением о вручении.

Неизвещение или несвоевременное извещение Стороной, для которой создалось невозможность исполнения обязательств по Соглашению i2B, о наступлении форс-мажорных обстоятельств другой Стороны влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

9.9. Банк не несет ответственности в случае причинения Клиенту убытков исполнением ЭД, подписанных корректной ЭП, в результате передачи этих документов по Системе «Интернет-банк i2B» неуполномоченными на то лицами, включая использование Аутентификационных данных, ключей ЭП Клиента (вне зависимости от причин получения неуполномоченными лицами доступа к Аутентификационным данным и ключам ЭП, в том числе при их утере, добровольной передаче Клиентом неуполномоченным лицам, краже, грабеже, разбое и других обстоятельствах их передачи неуполномоченным лицам), до получения Банком Заявления по форме Приложения № 4 к Правилам i2B или уведомления по телефону Службы технической поддержки и адресу электронной почты sbk@bsrb.ru в соответствии с пп. 6.1.2, 6.1.5 Правил i2B.

9.10. Банк не несет ответственности за невозможность получения Клиентом Кода в случае указания неверного номера телефона или не информирования Банка об его изменении, а также в случае неполучения SMS-сообщения/ Push - уведомления в результате сбоя в работе связи не по вине Банка.

9.11. Банк не несет ответственности за ошибки или сбои в работе Системы «Интернет-банк i2B», если они произошли не по вине Банка, даже если они повлекли убытки Клиента. Указанные убытки Банком не возмещаются.

9.12. Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ санкционирован Клиентом) к используемым Клиентом аппаратным средствам, программному, информационному обеспечению, Аутентификационным данным и иным средствам, обеспечивающим доступ к Системе «Интернет-банк i2B».

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе исполнения Соглашения i2B или в связи с ним, будут решаться путем переговоров между Банком и Клиентом в целях выработки взаимоприемлемого решения путем принятия Сторонами мер по досудебному урегулированию в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления претензии (требования) в порядке, установленном в настоящем разделе.

10.2. При возникновении разногласий между Клиентом и Банком, связанных с исполнением или неисполнением Банком электронного документа, Клиент обязан направить в Банк заявление в письменной форме, подписанное руководителем Клиента, о несогласии с действиями Банка с изложением причин.

10.3. После получения претензии (требования) от Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банк проводит проверку.

10.4. По итогам расследования Банк направляет Клиенту в письменной форме ответ, содержащий:

- предпринятые действия;

- установленные обстоятельства;
- основания, которые послужили для формирования выводов;
- выводы, влияющие на возможность установления корректности исполнения или не исполнения оспариваемого документа.

10.5. К ответу в обязательном порядке прилагаются собранные в ходе расследования свидетельства, касающиеся исполнения оспариваемого ЭД:

- сообщение с ЭП, содержащее оспариваемый электронный документ Клиента;
- при наличии под документом простой ЭП: код безопасности (под кодом безопасности понимается буквенно-цифровая или цифровая последовательность символов, соответствующая данному ЭД, отправляется в SMS-сообщении / Push-уведомлении вместе с кодом), данные лог-файлов системы об отправке Клиенту и результатах проверки кода или данные лог-файлов о результатах проверки ГА-кода;
- при наличии под документом усиленной неквалифицированной ЭП: Сертификат ключа проверки ЭП уполномоченного лица Клиента, предназначенный для проверки корректности ЭП сообщения, содержащего оспариваемый документ.

10.6. В случае если разногласия между Клиентом и Банком не решены в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента возникновения, то все споры, разногласия или требования, возникающие из Соглашения i2B или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ i2B

11.1. Соглашение i2B вступает в силу со дня подписания его Сторонами и действует в течение 12 (двенадцати) месяцев со дня вступления в силу. По истечении указанного срока Соглашение пролонгируется на каждые последующие 12 (двенадцать) месяцев, если ни одна из Сторон не уведомит другую в письменной форме о своем намерении расторгнуть Соглашение не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока действия.

11.2. Соглашение i2B может быть расторгнуто досрочно в одностороннем порядке по требованию одной из Сторон в следующем порядке:

11.2.1. В случае расторжения Соглашения i2B по инициативе Банка, последний письменно уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до момента предполагаемого расторжения Соглашения i2B посредством направления уведомления посредством Системы «Интернет-банк i2B» либо путем передачи уведомления Клиенту при посещении им Банка. Уведомление считается полученным Клиентом в дату отправки уведомления Банком с использованием Системы «Интернет-банк i2B» либо в дату вручения уведомления под расписку уполномоченному представителю Клиента. Обязательства Банка по приему и исполнению электронных документов с использованием Системы «Интернет-банк i2B» считаются прекращенными с даты и времени, указанных в уведомлении. Все надлежащим образом оформленные ЭД Клиента, направленные Клиентом в Банк до даты и времени, указанных в уведомлении, подлежат исполнению Банком в соответствии с условиями Соглашения i2B.

11.2.2. В случае расторжения Соглашения i2B по инициативе Клиента, последний предоставляет в обслуживающее подразделение Банка Заявление по форме Приложения № 20 к Правилам i2B. Обслуживание с использованием Системы «Интернет-банк i2B» прекращается с момента получения Банком такого Заявления Клиента. Все надлежащим образом оформленные ЭД Клиента, направленные Клиентом в Банк до момента получения Банком Заявления о расторжении Соглашения i2B, подлежат исполнению Банком в соответствии с условиями Соглашения i2B. С момента получения Банком Заявления Клиента о расторжении Соглашения Банк прекращает прием и завершает исполнение ранее принятых ЭД Клиента.

11.3. Действие Соглашения i2B также считается прекращенным в день наступления любого из следующих событий без направления предварительного уведомления Клиенту:

11.3.1. отсутствие у Клиента в Банке счетов, расчеты по которым могут осуществляться путем направления в Банк электронных документов с использованием Системы «Интернет-банк i2B» и/или прекращение действия договоров (соглашений), предусматривающих возможность обмена информацией с использованием Системы «Интернет-банк i2B»;

11.3.2. в случае выявления Банком и подтверждения факта проведения Клиентом сомнительных операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

11.3.3. наличие в Банке подтвержденной информации об отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

11.3.4. наличие в Банке информации о ликвидации Клиента.

О наступлении событий, повлекших прекращение Соглашения i2B, и отсутствии у Банка обязательств перед Клиентом, Банк письменно извещает Клиента посредством направления уведомления по адресу местонахождения/места регистрации согласно информации, предоставленной Клиентом в Банк или . путем передачи уведомления Клиенту при посещении им Банка, за исключением случаев указанных в п. 11.3.3. и 11.3.4. В случае возврата указанного выше уведомления, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление о прекращении Соглашения i2B считается врученным Клиенту.

12. УСЛУГА ИНФОРМИРОВАНИЯ

12.1. Услуга информирования по счету и по событиям внешнеэкономической деятельности представляет собой направление Банком Клиенту сообщения установленного формата (SMS-сообщения/Push-уведомления или E-mail) на указанные в Заявлении на подключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности реквизиты Клиента (номер телефона, адрес электронной почты) при возникновении событий, определенных Клиентом.

12.2. Подключение услуги осуществляется путем заполнения соответствующей формы в Системе «Интернет-банк i2B» с указанием типа уведомлений:

- *Картотека и ограничения по счету* – направление Банком уведомления о помещении расчетного документа в очередь неисполненных в срок распоряжений и/или установлении ограничений на счет/та, подключенные к Системе «Интернет-банк i2B» (сервис предоставляется при наличии технической возможности);

- *Окончание срока полномочий распорядителя* – направление Банком уведомлений о приближении окончания срока полномочий в Системе «Интернет-банк i2B» Уполномоченных лиц организации. Данное уведомление направляется за 14 (четырнадцать), 7 (семь) дней до истечения срока полномочий и в день окончания срока полномочий. Срок полномочий исчисляется в соответствии с п. 3.1 Правил i2B;

- *Списание со счета* – направление Банком уведомления о списании денежных средств со счета (счетов), указанного(ых) в Заявлении на подключение дополнительной услуги информирования по счету, на основании распоряжения Клиента, поданного с использованием Системы «Интернет-банка i2B», на сумму, равную или превышающую, указанную Клиентом в заявлении;

- *Зачисление на счет* – направление Банком уведомления о зачислении денежных средств на счет (счета), указанный(ые) в Заявлении на подключение дополнительной услуги информирования по счету, на сумму, равную или превышающую, указанную Клиентом в заявлении;

- *Отказ зарплатной ведомости* – направление Банком уведомления в случае отказа зарплатной ведомости;

- *Отказ платежного поручения* – направление Банком уведомления в случае отказа платежного поручения.

- *Выписка по счету за выбранный период* – направление Банком на адрес электронной почты выписки по счету(-ам) за период, выбранный клиентом при подключении услуги. Если за выбранный период не было операций по счету, выписка не направляется;

- *Новые продукты и услуги банка по ВЭД* – направление Банком на адрес электронной почты или через раздел «Переписка с банком» информации о новых продуктах и услугах банка по ВЭД;

- *Новые продукты партнеров* – направление Банком на адрес электронной почты или через раздел «Переписка с банком» информации о новых продуктах партнеров;

- *Предстоящие вебинары* – направление Банком на адрес электронной почты или через раздел «Переписка с банком» информации о проведении вебинаров;

- *Смена менеджера/валютного контролера* – направление Банком на адрес электронной почты или через раздел «Переписка с банком» информации об изменении обслуживающего менеджера и/или валютного контролера;

- *Регламентные действия со стороны банка* – направление Банком на адрес электронной почты или через раздел «Переписка с банком» информации о регламентных действиях со стороны Банка;

- *Изменение требований валютного законодательства* – направление Банком на адрес электронной почты или через раздел «Переписка с банком» информации об изменениях требований валютного законодательства;

- *Отказ валютного перевода* – направление Банком уведомления в случае отказа валютного перевода;

- *Расчет маржевых обязательств* – направление Банком уведомления о необходимости доведения маржевого взноса по сделкам, заключенным при помощи сервиса «Котировальная доска»;

- *Отказ сведений о валютных операциях/справки о подтверждающих документах* – направление Банком уведомления в случае отказа сведений о валютных операциях/справки о подтверждающих документах;

- *Отказ заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет* – направление Банком уведомления в случае отказа в приеме заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет;

- *Отказ заявления о закрытии/переводе/переоформлении контракта (кредитного договора)* – направление Банком уведомления в случае отказа заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)/переводе контракта на обслуживание/внесении изменений в I раздел ВБК;

- *Запрос дополнительных документов к сведениям о валютных операциях/справке о подтверждающих документах* – направление Банком уведомления в случае возвращения документа на доработку при запросе дополнительных документов и/или рекомендации к удалению вложений по документам валютного контроля (присвоен статус «Ждет вложений»);

- *Принятие заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет* – направление Банком уведомления о приеме заявления о постановке контракта (кредитного договора) на учет;

- *Принятие заявления о закрытии/переводе/переоформлении контракта (кредитного договора)* – направление Банком уведомления о приеме заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)/переводе контракта на обслуживание/внесении изменений в I раздел ВБК;

- *Срок сдачи СПД в банк* - направление Банком уведомления о приближении окончания срока представления в Банк СПД по декларациям на товары. Уведомления формируются при подключенном сервисе ВЭД.Alert;

- *Возможные нарушения ожидаемых сроков* - направление Банком уведомления о приближении ожидаемых сроков по поступлению экспортной выручки или возврата авансового платежа по импортному контракту. Уведомления формируются при подключенном сервисе ВЭД.Alert;
- *Принятие сведений о валютных операциях/справки о подтверждающих документах* – направление Банком уведомления о приеме сведений о валютных операциях/справки о подтверждающих документах.
- *Новое сообщение от валютного контролера* – направление Банком уведомления о поступлении нового сообщения от сотрудника валютного контроля банка;
- *Снятие контракта с учета* – направление Банком уведомления о снятии контракта (кредитного договора) с учета по инициативе банка в случаях, установленных нормативными актами;
- *Наступление даты завершения исполнения обязательств по контракту* – направление Банком уведомления о приближении срока завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору).

12.3. Направление Заявления на подключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности, Заявления на отключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности с использованием Системы «Интернет-банк i2B», подписанного Уполномоченным лицом, обладающим совокупностью полномочий «с правом первой подписи» в Системе «Интернет-банк i2B», имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Уполномоченным лицом Клиента заявлением.

12.4. Клиент имеет право отказаться от оказания услуги путем предоставления в Банк Заявления на отключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности, направленного с использованием Системы «Интернет-банк i2B» или на бумажном носителе по форме Приложения № 5/ № 5.1 к Правилам i2B.

12.5. Предоставление Банком услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности начинается не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления на подключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности и действует до даты подачи заявления на отключение с использованием Системы «Интернет-банк i2B» или на бумажном носителе по форме Приложения № 5/5.1 к Правилам i2B.

12.6. Клиент несет ответственность за полноту и актуальность данных, указанных в Заявлении на подключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности, Заявлении на отключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности.

12.7. В случае изменения телефонного номера, адреса электронной почты, указанных в Заявлении на отключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления нового заявления. До момента получения Банком нового заявления телефонные номера, адреса электронной почты, указанные в заявлении, признаются действительными.

12.8. Банк не несет ответственности за невозможность получения Клиентом SMS/Push/E-mail уведомлений в случае указания в Заявлении на подключение дополнительной услуги информирования по счету/ по событиям внешнеэкономической деятельности неверного номера телефона/адреса электронной почты, а также в случае неполучения SMS/Push/E-mail уведомлений в результате сбоя в работе Глобальной сети Интернет, ее программ и протоколов, а также операторов мобильной телефонной связи не по вине Банка.

12.9. Банк не несет ответственности за доставку и скорость передачи SMS/Push/E-mail уведомлений.

13. ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ «КОТИРОВАЛЬНАЯ ДОСКА» В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»

13.1. Клиент вправе направить Банку предложение заключить Соглашение «Котировальная доска» на условиях, изложенных в Приложении № 16 к Правилам i2B.

13.2. Направление Клиентом предложения посредством Системы «Интернет-банк i2B» и заключение Соглашения «Котировальная доска» доступно Клиенту при совокупности следующих условий:

- Клиент является резидентом Российской Федерации;
- Клиент является юридическим лицом;
- наличие у Клиента открытого расчетного счета в Банке;
- отсутствие к вышеуказанному счету арестов/приостановлений/очередей неисполненных в срок распоряжений/очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

13.3. Заключение Соглашения «Котировальная доска» в Системе «Интернет-банк i2B» осуществляется путем направления Клиентом оферты на заключение Соглашения «Котировальная доска» (далее – «Оферта») по форме Приложения № 15 к Правилам i2B в следующем порядке:

- при нажатии Клиентом кнопки «Заключить соглашение» в Системе «Интернет-банк i2B» Клиенту становится доступным диалоговое окно с активной ссылкой, по которой Клиенту доступен pdf файл с условиями Соглашения «Котировальная доска» (Приложение № 16 к Правилам i2B), с которым Клиент должен ознакомиться;
- клиент подтверждает ознакомление и согласие с условиями Соглашения «Котировальная доска» и подписывает Оферту ЭП Уполномоченного лица, являющегося единоличным исполнительным органом/индивидуальным предпринимателем.

Банк оставляет за собой право акцептовать и, соответственно, заключить Соглашение «Котировальная доска» путем направления Клиенту Уведомления о заключении Соглашения «Котировальная доска» по форме Приложения № 17 к Правилам i2B.

13.4. Направление Клиентом предложения о заключении Соглашения «Котировальная доска» возможно также путем предоставления Клиентом оферты на заключение Соглашения «Котировальная доска» по форме Приложения № 15 на бумажном носителе, при условии подписания Оферты Уполномоченным лицом, являющимся единоличным исполнительным органом/индивидуальным предпринимателем, непосредственно в Банке в присутствии работников Банка.

13.5. Банк оставляет за собой право акцептовать Оферту путем подписания уполномоченным лицом Банка Уведомления о заключении Соглашения «Котировальная доска» по форме Приложения № 17 к Правилам i2B и предоставления Клиенту данного Уведомления.

13.6. Совершение сделок в рамках Соглашения «Котировальная доска» становится возможным после направления Банком Клиенту уведомления о заключении Соглашения «Котировальная доска».

14. ЗАКЛЮЧЕНИЕ КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»

14.1. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность заключения Конверсионных сделок.

14.2. Банк вправе установить Лимит на сумму одной Конверсионной сделки.

14.3. Виды Конверсионных сделок, доступных к заключению в Системе «Интернет-банк i2B»:

- в случае, если между Клиентом и Банком не заключено Соглашение «Котировальная доска»: Сделки с Датой валютирования, совпадающей с днем заключения Сделки, при наличии суммы денежных средств на Счете, достаточной для исполнения Сделки (тип расчетов «без уплаты маржевого взноса», тип Сделки «поставочный»), в т.ч. сделки по Курсу ЦБ РФ;

- в случае, если заключено Соглашение «Котировальная доска»: Сделки, указанные в Соглашении «Котировальная доска» (Приложение № 16 к Правилам i2B).

14.4. В Системе «Интернет-банк i2B» Конверсионные сделки вне рамок Соглашения «Котировальная доска» совершаются в следующем порядке:

14.4.1. Путем подачи Клиентом Заявления на покупку/продажу (конверсию) иностранной валюты по курсу, установленному Банком: Клиент вправе подать Заявление на покупку/продажу (конверсию) иностранной валюты, сформированное Клиентом в Системе «Интернет-банк i2B», указав существенные условия Сделки: Объем сделки, Валюта объема, Валютная пара, Дата валютирования (текущий день), тип расчетов (без уплаты маржевого взноса), Тип сделки («поставочный»), Счет списания, Счет зачисления, и подписанное ЭП Клиента. Банк вправе акцептовать Заявление на покупку/продажу Клиента путем исполнения, данного поданного Клиентом Заявления на указанных в нем условиях путем зачисления приобретаемой суммы денежных средств на счет Клиента.

14.4.2. Путем подачи Клиентом Приказа в Банк на совершение Сделки на условиях указанного Клиентом Курса: Клиент посредством системы «Интернет-банк i2B» вправе сформировать Приказ на совершение Конверсионной сделки с Банком на указанных Клиентом условиях, в том числе курса Конверсионной сделки. Для целей совершения Сделки Клиент формирует Приказ с указанием Объема сделки, Валюты объема, Валютной пары, Типа сделки («поставочный»), курса Конверсионной сделки, Счета списания, Счета зачисления, а также Даты валютирования (текущий день) и подписывает Приказ ЭП.

Срок акцепта Банком Приказа устанавливается равным текущему Операционному дню, в который Клиент подал соответствующий Приказ. Банк акцептует Приказ путем его исполнения в установленный для акцепта срок, в случае если в течение Операционного дня курс, установленный Банком, достигает значения, указанного в Приказе. По окончании Операционного дня, не позднее 12:00 по московскому времени следующего рабочего дня, Клиенту направляется уведомление об исполненных и/или неисполненных и/или отмененных по инициативе Клиента Приказах за текущий день.

В момент создания Приказа Банк не проверяет наличие денежных средств на счете Клиента. К моменту исполнения Приказа в случае недостаточности или отсутствия на Счете Клиента денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку в результате исполнения Приказа, Сделка не совершается и Приказ считается отмененным Клиентом.

Банк в любое время вправе приостановить и/или ограничить как возможность подачи Приказов Клиентом, так и их количество.

14.5. Конверсионные сделки по Курсу ЦБ РФ осуществляются только при условии наличия у Клиента открытого в Банке счета в покупаемой/продаваемой валюте. Покупка/продажа безналичной иностранной валюты осуществляются по Курсу ЦБ РФ, действующему на дату подачи Клиентом Заявления на покупку/продажу. За осуществление Конверсионной сделки по Курсу ЦБ РФ Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение.

Величина комиссионного вознаграждения рассчитывается в процентном отношении от Объема сделки в рублях исходя из Курса Банка (исходя из времени подтверждения 5 минут) и Курса ЦБ РФ по следующей формуле:

а) при покупке Клиентом иностранной валюты

$$\text{Комиссионное вознаграждение (\%)} = \frac{(\text{Курс Банка} - \text{Курс ЦБ РФ}) * 100}{\text{Курс ЦБ РФ}}$$

б) при продаже Клиентом иностранной валюты

$$\text{Комиссионное вознаграждение (\%)} = \frac{(\text{Курс ЦБ РФ} - \text{Курс Банка}) * 100}{\text{Курс ЦБ РФ}}$$

Величина комиссионного вознаграждения доводится до Клиента в Системе «Интернет-банк i2B» до подтверждения Конверсионной сделки.

14.6. Конверсионная сделка выполняется при наличии денежных средств на счете Клиента в размере суммы, причитающейся уплате Банку Клиентом по Конверсионной сделке в Дату валютирования.

14.7. В Дату валютирования Банк вправе производить без распоряжения Клиента (а также без дополнительного согласования и уведомления последнего) в порядке, предусмотренном для расчетов по ин-кассу, на основании банковского ордера, списание суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку по соответствующей Сделке, со счета Клиента, в том числе указанного в Приказе, Заявлении на покупку/продажу.

14.8. Время, в которое могут быть совершены Конверсионные сделки в Системе «Интернет-банк i2b» соответствует времени Операционного дня. При этом Банк оставляет за собой право изменить время совершения Конверсионных сделок, уведомив об этом Клиента посредством Системы «Интернет-банк i2B».

15. СЕРВИС «БАНК.СВЕТОФОР»

15.1. Интегрированный сервис «Банк.Светофор» (далее – Сервис БС) – сервис получения информации о контрагентах Клиента, в результате использования Клиентом программного продукта «Контур-Фокус», обладателем исключительных прав на который является Акционерное общество «Производственная фирма «СКБ Контур», при условии предоставления Банком доступа к указанному программному продукту в Системе «Интернет-банк i2B». Описание программного продукта «Контур-Фокус» размещено на сайте АО «Производственная фирма «СКБ Контур» <https://kontur.ru/focus>.

15.2. Доступ к Сервису БС осуществляется из Системы «Интернет-банк i2B» путем ввода ИНН получателя в форму ЭД на перевод денежных средств или при просмотре ранее созданных ЭД на перевод денежных средств. После ввода ИНН получателя в форму ЭД или открытия ранее созданного ЭД на просмотр на форме появляется цветовой индикатор (красный, желтый, зеленый) – агрегированное значение информации о получателе денежных средств, по результатам аналитической обработки информации в программном продукте «Контур.Фокус». Информация, полученная с использованием продукта «Контур-Фокус», получена из общедоступных источников, может быть использована Клиентом в целях анализа деятельности контрагента – получателя денежных средств. Клиент использует получаемые данные и информацию исключительно в своих целях и интересах и принимает данную информацию «как есть». Клиент самостоятельно принимает решение о сотрудничестве с контрагентом после получения такой информации.

Просмотр детальной информации (в том числе, расшифровки цветового значения) о контрагенте – получателе денежных средств доступен Клиенту при подключении в системе "Интернет-банк i2B" услуги по предоставлению подробного отчета о контрагенте и реализуется путем перехода Клиента на сайт «Контур.Фокус» по ссылке, размещенной рядом с цветовым сигналом.

15.3. Банк не несет ответственности за полноту и актуальность информации, полученной в результате использования Клиентом программного продукта «Контур-Фокус».

15.4. Услуга по предоставлению доступа к Сервису БС оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

15.5. Услуга по предоставлению подробного отчета о контрагенте предоставляется при наличии технической возможности и при наличии у Клиента открытого расчетного счета в Банке.

15.6. Банк вправе временно приостановить доступ к Сервису БС, в том числе, по причине проведения профилактических работ, а также в одностороннем порядке отказаться от предоставления Сервиса БС.

15.7. Банк вправе отключить услугу по предоставлению подробного отчета о контрагенте в системе "Интернет-банк i2B" при нарушении Клиентом условий оплаты комиссионного вознаграждения. Возобновление предоставления услуги осуществляется на основании заявления Клиента, направленного в систему «Интернет-банк i2B», при условии оплаты комиссии согласно Тарифам Банка.

16. УСЛУГА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ SWIFT

16.1. Услуга предоставления информации об операциях по счетам Клиента с использованием системы SWIFT представляет собой направление Банком на указанные в Заявлении на предоставление выписки в формате SWIFT (Приложение № 18 к Правилам i2B) реквизиты банка-получателя информации о счетах Клиента в Банке в формате SWIFT-сообщений следующих типов:

- MT 940 – выписка с выбранной Клиентом периодичностью предоставления (ежедневно или ежемесячно);

- MT 941 – отчет об остатке денежных средств на счете с выбранной Клиентом периодичностью предоставления (время отправки сообщений в течение дня);

- MT 942 – отчет о движении денежных средств по счету с выбранной Клиентом периодичностью предоставления (время отправки сообщений в течение дня).

Банк-получатель самостоятельно передает полученную информацию своему клиенту.

16.2. Для подключения услуги Клиенту необходимо в Системе «Интернет-банк i2B» выбрать необходимый счет и заполнить Заявление на предоставление выписки в формате SWIFT (раздел «Счета» – «Выписка SWIFT») с указанием необходимых типов сообщений SWIFT, периода предоставления услуги, а также прикрепить файл с информационным письмом от банка-получателя с согласием на получение указанных типов сообщений.

В качестве файла Клиент прикладывает информационное письмо от банка-получателя в свободной форме с обязательным указанием контактных данных банка-получателя для подключения услуги, и подтверждением его готовности получать выписки, направляемые Банком в адрес нерезидента-получателя сообщений.

16.3. Заявление на предоставление выписки в формате SWIFT оформляется к одному счету.

16.4. После заполнения заявления Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами и условиями предоставления услуги и подписывает Заявление на предоставление выписки в формате SWIFT ЭП Уполномоченного лица, обладающим совокупностью полномочий «с правом первой подписи» в Системе «Интернет-банк i2B».

16.5. Клиент имеет право изменить данные по действующей услуге/отказаться от оказания услуги самостоятельно в Системе «Интернет-банк i2B» в порядке, определенном в Руководстве пользователя.

16.6. Предоставление Банком услуги начинается со дня присвоения ЭД статуса «Подключена» в Системе «Интернет-банк i2B», и действует до даты отключения или до даты закрытия счета, указанного в Заявлении на предоставление выписки в формате SWIFT.

16.7. Клиент несет ответственность за полноту и актуальность данных, указанных в Заявлении на предоставление выписки в формате SWIFT.

17. УСЛУГА ПО ОТПРАВКЕ УСКОРЕННЫХ ПЕРЕВОДОВ

17.1. Услуга по отправке Ускоренных переводов предоставляется Банком на следующих условиях:

- распоряжение с указанием вида платежа «Срочно» направлено Клиентом в электронном виде по Системе «Интернет-банк i2B»;
- перевод осуществляется в пользу клиента другого банка-участника системы перспективных платежных сервисов, за исключением платежей в бюджетную систему Российской Федерации;
- денежные средства списываются со счета Клиента в течение операционного времени, установленного Банком для исполнения переводов в другие банки.

17.2. Банк предоставляет услугу за дополнительное комиссионное вознаграждение к комиссии за исполнение перевода через расчетную сеть Банка. Оплата дополнительной комиссии осуществляется в день оказания услуги.

17.3. Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Тарифами и условиями оказания услуги в Системе «Интернет-банк i2B» одновременно с подписанием ЭП распоряжения в Банк.

17.4. Срочность исполнения распоряжения не гарантируется в случае проведения Банком проверки обоснованности совершаемой операции в соответствии с законом или договором с Клиентом.

17.5. При отсутствии возможности использования сервиса срочного перевода системы перспективных платежных сервисов для осуществления перевода, вид платежа «Срочно» изменяется на «Электронно». Банк информирует Клиента об изменении вида платежа путем направления соответствующего уведомления по Системе «Интернет-банк i2B».

18. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»

18.1. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность заключения договора расчетно-кассового обслуживания в случае, если у Клиента уже открыт хотя бы один расчетный счет в Банке. Заключить договор расчетно-кассового обслуживания от имени Клиента вправе только единоличный исполнительный орган/непосредственно индивидуальный предприниматель.

18.2. Для заключения договора расчетно-кассового обслуживания и открытия счета Клиенту необходимо направить в Банк с использованием Системы «Интернет-банк i2B» Заявление на открытие счета в котором выбирается тип открываемого счета, валюта открываемого счета, офис обслуживающего подразделения, Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Правилами расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и Тарифами. Заявление на открытие счета подписывает Уполномоченное лицо, являющееся единоличным исполнительным органом/индивидуальным предпринимателем ЭП.

Банк производит все необходимые в соответствии с законодательством РФ и банковскими правилами для заключения договора и открытия счета процедуры. В случае принятия положительного решения Банк принимает Заявление и в соответствии с ч. 3 ст. 438 Гражданского кодекса РФ подтверждает заключение договора расчетно-кассового обслуживания совершением действий по открытию Счета. Открытый на основании Заявления на открытие счета Счет автоматически включается в перечень банковских счетов, по которым необходимо оказание расчетно-кассового обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B», предоставления в Банк нового Заявления по форме Приложения № 1 к Правилам i2B не требуется.

18.3. Возможность заключения договора расчетно-кассового обслуживания в Системе «Интернет-банк i2B» доступна Клиенту при наличии у Клиента открытого расчетного счета в Банке.

18.4. Заявление на открытие счета одновременно является документом, в котором Клиент наделяет физических лиц (представителей Клиента) правом подписи распоряжений (расчетных документов) Клиента о совершении операций по Счету.

Представителями Клиента (Уполномоченными лицами) по Счету при совершении операций в Системе «Интернет-банк i2B» являются физические лица, перечисленные в представленных Клиентом в Банк Заявлениях (основном и дополнительных) по форме Банка, действующим на момент заключения договора расчетно-кассового обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B», которым были предоставлены полномочия действовать от имени Клиента в системах электронного документооборота Банка при удаленном управлении счетами Клиента, срок полномочий определяется согласно Заявлениям по форме Банка.

18.5. При предоставлении в Банк нового Заявления по форме Банка, Клиент представляет физическим лицам – представителям Клиента полномочия по распоряжению средствами на Счете с использованием Системы «Интернет-банк i2B» в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил i2B.

19. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ЭКВАЙРИНГА В СИСТЕМЕ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»

19.1. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность заключения договора эквайринга/добавление терминалов к заключенному договору в случае, если у Клиента уже открыт хотя бы один расчетный счет в Банке. Заключить договор эквайринга/подключить новый терминал от имени Клиента вправе только единоличный исполнительный орган/непосредственно индивидуальный предприниматель.

Заключение договора Эквайринга осуществляется путем направления в Системе «Интернет-банк i2B» заявления на заключение договора в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» – Банк производит все необходимые в соответствии с законодательством РФ и банковскими правилами для заключения договора эквайринга процедуры. В случае положительного решения информация о дате и номере заключенного договора Эквайринга отразится в Системе «Интернет-банк i2B». Возможность заключения договора эквайринга в Системе «Интернет-банк i2B» доступна Клиенту при совокупности следующих условий:

- наличие у Клиента открытого расчетного счета в Банке;
- отсутствие ко всем Счетам Клиента арестов/приостановлений/очередей не исполненных в срок распоряжений/очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций;
- отсутствие действующего договора эквайринга выбранного типа (Торговый эквайринг, Интернет-эквайринг) к выбранному расчетному счету Клиента.

20. УСЛУГА 1C DirectBSPb

20.1. Услуга 1C DirectBSPb (далее – 1C DirectBSPb) предоставляется Клиенту в рамках обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B».

1C DirectBSPb обеспечивает Клиенту техническую возможность на стороне Системы «Интернет-банк i2B» использовать сервис «1С:ДиректБанк», предоставляемый в системе ««1С:Предприятия», пользователем которой является Клиент, а именно: непосредственно с использованием рабочего места Клиента программы «1С: Бухгалтерия» системы «1С:Предприятия» формировать и направлять в Банк в электронном виде платежные поручения и получать от Банка в электронном виде информацию о движении денежных средств по счетам Клиента.

20.2. Сервис «1С:ДиректБанк» подключается Клиентом самостоятельно путем настройки информационного обмена с Банком в программе «1С: Бухгалтерия» системы «1С:Предприятия».

20.3. Список версий программы «1С: Бухгалтерия» системы «1С:Предприятия», поддерживающих технологию DirectBank, размещен на сайте Фирмы «1С» (<http://v8.1c.ru/>).

20.4. 1C DirectBSPb считается подключенной после того, как Клиент в программе «1С: Бухгалтерия» системы «1С:Предприятия» с использованием сервиса «1С:ДиректБанк» настроит прямой обмен документами и информацией между системой «1С:Предприятия» и Системой «Интернет-банк i2B». Настройка обмена осуществляется в соответствии с инструкциями, размещенными на сайте Фирмы «1С» (<http://v8.1c.ru/>).

20.5. Подключая Сервис «1С:ДиректБанк» для обмена документами и информацией между системой «1С:Предприятия» и Системой «Интернет-банк i2B», Клиент соглашается на передачу Банком информации о Клиенте, счетах Клиента, операциях по счетам Клиента в программу «1С: Бухгалтерия» системы «1С:Предприятия».

20.6. При каждом обмене информацией с Банком в программе «1С: Бухгалтерия» требуется ввод логина и пароля Уполномоченного лица от Системы «Интернет-банк i2B» и SMS-кода, который направляется на номер телефона, используемого Уполномоченным лицом при входе в Систему «Интернет-банк i2B».

20.7. Обмен документами с Банком инициируется Клиентом в программе «1С: Бухгалтерия» системы «1С:Предприятия».

20.8. Доступ к 1C DirectBSPb прекращается в случаях, определенных в п. 6.3.5 и п. 6.3.6 Правил i2B.

20.9. Банк не является владельцем сервиса «1С:ДиректБанк» и не несет ответственность за его работу, в том числе за качество его работы, за работу каналов связи, по которым происходит обмен информацией и документами.

21. МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

21.1. Доступ в Систему «Интернет-банк i2B» может осуществляться через Мобильное приложение. Для доступа в Систему «Интернет-банк i2B» через Мобильное приложение необходимо предварительно установить⁶ его на личное Мобильное устройство или на Мобильное устройство, предоставленное Банком в пользование Клиенту.

21.2. Работа в Мобильном приложении возможна только при условии наличия действующей Системы «Интернет банк i2B».

21.3. С целью расширения функциональных возможностей Мобильного приложения Банк имеет право по своему усмотрению периодически выпускать обновления Мобильного приложения. Клиент самостоятельно выбирает режим установки обновлений на Мобильное устройство с учетом п.21.13 настоящего раздела.

21.4. Для входа через Мобильное приложение используются те же логин и пароль, что и для входа в Систему «Интернет-банк i2B». Дополнительно с целью повышения удобства и скорости использования Мобильного приложения может быть настроен вход по четырехзначному цифровому коду или иному доступному в Мобильном устройстве способу аутентификации в соответствии с Руководством пользователя. Настройка входа по четырехзначному цифровому коду или иному способу аутентификации настраивается пользователем самостоятельно. Доступ и/или подтверждение операций с помощью иных способов в соответствии с Руководством пользователя доступны при наличии технической возможности.

21.5. Мобильное приложение дает доступ к ограниченной функциональности по сравнению с полной версией Системы «Интернет-банка i2B». Состав банковских услуг, предоставляемых посредством Мобильного приложения и функциональность Мобильного приложения определяются Руководством пользователя по работе в Системе «Интернет-банк i2B».

21.6. Устанавливая Мобильное приложение на личное Мобильное устройство или Мобильное устройство, предоставленное Банком в пользование Клиенту (Мобильное устройства Банка), и вводя Аутентификационные данные, пользователь подтверждает свое согласие на использование Мобильного приложения.

21.7. Подписание документов в Мобильном приложении осуществляется с помощью Простой ЭП. Ограничения, установленные настоящими правилами для Простой ЭП, также действуют и для Мобильного приложения.

21.8. Права и обязанности сторон при работе с Мобильным приложением определяются условиями настоящих Правил.

21.9. Клиент уведомлен о необходимости до начала работы в Мобильном приложении ознакомиться с требованиями по информационной безопасности по использованию Мобильного приложения, установленными настоящими Правилами. Использование Мобильного приложения влечет за собой дополнительный риск мошеннических действий третьих лиц, в том числе в случае, если используется одно устройство для работы и получения кодов аутентификации.

21.10. В целях обеспечения безопасности работы Мобильного приложения, Банк оставляет за собой право не предоставлять (блокировать) доступ к приложению с использованием отдельных версий операционных систем, не отвечающих требованиям информационной безопасности. Перечень версий операционных систем указан в разделе Мобильное приложение Руководства пользователя. Перечень может изменяться Банком в одностороннем порядке путем внесения изменений в указанный раздел и размещения актуальной версии Руководства пользователя на сайте Банка не позднее 3 календарных дней до прекращения доступа. Доступ к Мобильному приложению прекращается при расторжении соглашения i2B.

21.11. Банк может собирать и обрабатывать данные мобильного устройства, на котором установлено Мобильное приложение в порядке, установленном в Приложении №22 «Политика конфиденциальности при использовании Мобильного приложения Интернет-банк i2B».

21.12. Банк предоставляет доступ к каналу дистанционного обслуживания - Мобильное приложение при наличии у Клиента технической возможности.

21.13. Для доступа к Мобильному приложению Клиент должен самостоятельно обеспечить поддержку функций приема Текстовых сообщений на личном Мобильном устройстве или Мобильном устройстве, предоставленном Банком в пользование Клиенту, а также поддержку таких функций у оператора мобильной связи.

При использовании Мобильного приложения Клиент обязан осуществлять его установку и обновление только по ссылкам, размещенным на Сайте Банка в разделе «Мобильное приложение» либо по ссылке, направленной Банком в SMS/Push-сообщении на номер телефона, указанный Клиентом в заявлении на подключение Системы «Интернет-банка i2B», по ссылке, направленной Банком в Системе «Интернет-банк i2B», по QR-коду, размещенному в Офисах Банка в местах, исключающих несанкционированный доступ Клиентов и третьих лиц, или по QR-коду, размещенному на сайте банка <https://www.bspb.ru> или в Системе «Интернет-банк i2B».

При использовании Мобильного приложения Клиент обязан не устанавливать приложения, размещенные на других ресурсах в сети Интернет, не переходить для установки или обновления Мобильного приложения по ссылкам, QR-кодам, полученным из иных источников. Банк не отвечает за негативные последствия, возникшие в результате установки или обновления Мобильного приложения на личном Мобильном

⁶ Порядок установки приложения определяется руководством пользователя с учетом п. 21.13 настоящих Правил

устройстве или Мобильном устройстве, предоставленном Банком в пользование Клиенту, из иных ресурсов в сети Интернет, по ссылкам или QR-кодам, полученным Клиентом из иных источников.

21.14. В случае, если Сторонами было согласовано использование Мобильного приложения через Мобильное устройство Банка, то Банк передает такое Мобильное устройство Клиенту в пользование.

21.15. Передача оформляется Актом приема-передачи Мобильного устройства Банка (по форме Приложения № 25 к Правилам i2B) и заявлением Клиента на выдачу Мобильного устройства Банка (по форме Приложения № 26 к Правилам i2B). Аналогично оформляется передача Сторонами друг другу Мобильного устройства при его возврате, в том числе при расторжении Соглашения i2B.

21.16. Мобильное устройство передается Банком Клиенту в пользование в целях обеспечения доступа к Мобильному приложению, которое Клиент обязуется установить самостоятельно в соответствии с п. 21.13 настоящих Правил.

21.17. При использовании Мобильного устройства Банка Клиент самостоятельно своевременно осуществляет обновление версий Мобильного приложения в соответствии с требованиями, указанными в п. 21.13, а также контролирует актуальность версий операционных систем.

21.18. Выдача Мобильного устройства Банка осуществляется лицу, выполняющему функции единоличного исполнительного органа Клиента.

21.19. Клиент самостоятельно обеспечивает доступ к мобильной связи, доступ к сети Интернет на Мобильном устройстве Банка.

21.20. Клиент несет ответственность за утрату и/или порчу Мобильного устройства Банка и должен немедленно информировать Банк в случае выхода Мобильного устройства Банка из строя или обнаружения неполадок в работе.

Ремонт Мобильного устройства Банка в случае порчи такого устройства производит Банк. Клиент не вправе самостоятельно осуществлять ремонт Мобильного устройства Банка.

21.21. В случае невозможности возврата Мобильного устройства Банка, в тч утраты, а также порчи такого устройства Клиент обязан

21.21.1. подписать Акт об утрате/возврате Мобильного устройства Банка (Приложение № 25.1 к Правилам i2B)

21.21.2. возместить Банку стоимость Мобильного устройства Банка, зафиксированную в Акте приема – передачи такого устройства (приложение № 25 к Правилам i2B) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения требования Банка/Счета на оплату стоимости такого устройства.

21.21.3. Компенсация стоимости Мобильного устройства Банка осуществляется на основании заранее данного Клиентом акцепта Банку на списание денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, с предварительным уведомлением Клиента не менее, чем за 5 рабочих дней до даты списания такой компенсации.

21.22. Банк вправе

21.22.1. потребовать от Клиента возврата, предоставленного в пользование Мобильного устройства Банка, если Клиент в течение 3-х последующих календарных месяцев не осуществляет операций в Мобильном приложении с использованием такого устройства;

21.22.2. потребовать от Клиента возврата Мобильного устройства Банка при расторжении соглашения i2B;

21.22.3. потребовать от Клиента возврата Мобильного устройства Банка по своему усмотрению по причинам, не связанным с п. 21.22.1, 21.22.2;

21.22.4. отказать Клиенту в передаче Мобильного устройства Банка без объяснения причин.

21.22.5. Банк обязан проверить переданное Клиенту в пользование Мобильное устройство на исправность.

21.23. Клиент обязан

21.23.1. не устанавливать на Мобильном устройстве, предоставленном Банком в пользование Клиенту, программное обеспечение и приложения, установка которых не является необходимым для использования Мобильного приложения Банка.

21.23.2. не устанавливать на Мобильном устройстве Банка потенциально опасное и/или вредоносное программное обеспечение и приложения, которые могут навредить работе Мобильного приложения / Мобильного устройства Банка и привести к компрометации персональных данных, компрометации аутентификационных данных для входа в Систему «Интернет-банк i2B» / Мобильное приложение.

21.23.3. не устанавливать программное обеспечение и приложения на выданное Мобильное устройство Банка, включая программное обеспечение и приложения, обеспечивающее удалённый доступ и совместную работу к устройству.

21.23.4. не модифицировать программную или техническую часть Мобильного устройства Банка с целью обхода установленных блокировок или получения несанкционированного доступа к какой-либо части такого Мобильного устройства.

21.23.5. использовать Мобильное устройство Банка в соответствии с его назначением с учетом п. 21.16, обеспечить целостность и сохранность Мобильного устройства Банка и нести риск его случайной гибели в течение всего срока действия Соглашения i2B.

21.23.6. не передавать Мобильное устройство Банка и не предоставлять в пользование третьим лицам.

21.23.7. возместить стоимость Мобильного устройства Банка, указанную в акте приема-передачи такого устройства (приложение № 25 к Правилам i2B), в случае невозможности возврата Мобильного устройства Банка, в т.ч. утраты такого устройства.

21.23.8. ни при каких обстоятельствах не удерживать находящееся у него Мобильное устройство Банка в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

21.24. Клиент вправе вернуть Мобильное устройство Банка по собственной инициативе.

21.25. Клиент обязан вернуть Мобильное устройство в случаях, предусмотренных в п. 21.22.

21.26. При возврате Мобильного устройства Банка Клиент:

21.26.1. возвращает Мобильное устройство Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с момента уведомления Стороны о расторжении Соглашения i2B, в том же состоянии, в каком оно было передано, с учетом нормального износа;

21.26.2. удаляет свои личные (персональные) данные, иные сведения Клиента, если такие данные были внесены на Мобильное устройство Банка, сбрасывает настройки Мобильного устройства Банка к заводскому состоянию до подписания Акта приема – передачи Мобильного устройства Банка (приложение № 25 к Правилам i2B);

21.26.3. подписывает Акт приема – передачи Мобильного устройства Банка (приложение № 25 к Правилам i2B).

21.27. В случае отказа вернуть Мобильное устройство Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения требования Банка о возврате, Банк вправе потребовать от Клиента компенсации стоимости Мобильного устройства, зафиксированной в акте приема – передачи такого устройства (приложение № 25 к Правилам i2B). Компенсация стоимости Мобильного устройства осуществляется в соответствии с п.21.21.3.

21.28. Клиент не вправе требовать от Банка возмещения убытков при отсутствии вины Банка. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с утратой размещенных на счетах денежных средств в результате действий третьих лиц с использованием аутентификационных данных Клиента и его уполномоченных лиц, а также ключей ЭП Клиента и его уполномоченных лиц, связанными с использованием личных Мобильных устройств Клиента или Мобильных устройств, предоставленных Банком в пользование Клиенту.

21.29. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных от имени Клиента неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных настоящими Правилами процедур, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами с личного Мобильного устройства Клиента или Мобильного устройства, предоставленного Банком в пользование Клиенту, в том числе при нарушении Клиентом п. 21.25 настоящих Правил.

Банк не несет ответственности за последствия, связанные с наличием личных (персональных) данных и иных сведений Клиента на возвращенном Банку Мобильном устройстве. Убытки, причиненные Клиенту в результате операций, совершенных с использованием сохранившихся на Мобильном устройстве личных (персональных) данных и иных сведений Клиента Банком не возмещаются.

22. ЗАЯВКА НА ВЫДАЧУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

22.1. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность подачи заявки на выдачу наличных денег со Счета. Сервис предоставляется при наличии технической возможности.

22.2. Возможность подачи заявки на выдачу наличных денег в Системе «Интернет-банк i2B» доступна Клиенту при совокупности следующих условий:

- наличие у Клиента открытого расчетного счета в Банке;
- отсутствие ко всем Счетам арестов/приостановлений/очередей не исполненных в срок распоряжений.

22.3. В качестве получателя наличных денег при оформлении заявки на выдачу наличных денег может быть указано только физическое лицо – резидент РФ.

22.4. Банк в соответствии с заявкой на выдачу наличных денег бронирует требуемую Клиенту сумму, для дальнейшей выдачи получателю наличных денег, указанному непосредственно в заявке на выдачу наличных денег.

22.5. Выдача наличных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

23. СЕРВИС ВЭД.Alert

23.1. Сервис ВЭД.Alert (далее – ВЭД.Alert) предоставляется всем Клиентам в рамках обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B» и только в случае доступности Системы.

23.2. Сервис ВЭД.Alert представляет собой предоставление Банком Клиенту подробной информации о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства на основании документов⁷, предоставленных в Банк.

⁷ Расчетные документы, Документы валютного контроля (СВО/СПД, заявления), иные документы, предоставленные клиентом в целях валютного контроля

23.3. Подключение/отключение ВЭД.Alert осуществляется путем заполнения соответствующей формы в Системе «Интернет-банк i2B» (раздел «Настройки» подраздел «ВЭД») с выбором периода оплаты комиссии.

23.4. Направить Заявление на подключение сервиса о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства с использованием Системы «Интернет-банк i2B» может только распорядитель с правом Единоличной подписи единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя или с правом Первой подписи единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя, используя Усиленную ЭП, данное заявление имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Уполномоченным лицом Клиента заявлением на бумажном носителе по форме Приложения № 21 к настоящим Правилам i2B.

23.5. Клиент имеет право отказаться от оказания сервиса ВЭД.Alert путем предоставления в Банк Заявления на отключение сервиса о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства в порядке, предусмотренном пунктом 24.3., настоящих Правил i2B. Ранее уплаченная комиссия при этом не возвращается.

23.6. Предоставление Банком сервиса о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства начинается не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления на подключение/отключение сервиса о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства (если в Заявлении не указано иное) и действует до даты подачи Заявления на отключение сервиса о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства (если в Заявлении не указано иное) с использованием Системы «Интернет-банк i2B» или на бумажном носителе по форме Приложения № 21 к настоящим Правилам i2B.

23.7. Клиент несет ответственность за полноту и актуальность данных, указанных в Заявлении на подключение/отключение сервиса о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства.

23.8. Данные, отображаемые в сервисе о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства, носят исключительно информационный характер, и не могут повлиять на принимаемые Банком (Центральным Банком или иными органами) меры в отношении Клиента в рамках действующего законодательства или являться гарантией не нарушения валютного законодательства.

23.9. При блокировке Системы «Интернет-банк i2B» на срок более 30 календарных дней или при расторжении Соглашения i2B Сервис ВЭД.Alert отключается Банком. Ранее уплаченная комиссия при этом не возвращается.

23.10. Доступ к Сервису ВЭД.Alert возобновляется Банком Клиенту после оплаты комиссии в соответствии с установленными в Банке Тарифами.

24. СЕРВИС ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМОГО ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

24.1. Сервис юридически значимого электронного документооборота (далее Сервис ЮЗЭДО) – обеспечивает Клиенту возможность предоставлять в Банк юридически значимые документы, подписанные Усиленной квалифицированной ЭП, необходимые для оценки финансового положения Клиента, в рамках Кредитного договора/Соглашения, заключенного между Банком и Клиентом при обслуживании с использованием Системы «Интернет-банк i2B»

24.2. Взаимодействие Сторон регламентировано Правилами электронного документооборота с использованием сервиса ЮЗЭДО.

24.3. Доступ к Сервису ЮЗЭДО прекращается в случаях, определенных в п.6.3.5. и п.6.3.6. Правил i2B.

25. СЕРВИС «HOST-TO-HOST»

25.1. Сервис «Host-to-Host» - сервис Банка, позволяющий осуществлять обмен ЭД и финансовыми сообщениями между Банком и Клиентом, в формате ISO 20022, благодаря совокупности программного, информационного, аппаратного и организационного обеспечения Банка и Клиента, через сеть Интернет, Web-API.

25.2. Сервис «Host-to-Host» предоставляется Клиентам в рамках обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B» и только в случае доступности Системы «Интернет-банк i2B».

25.3. Взаимодействие Сторон регламентировано Правилами предоставления услуг обмена электронными документами с использованием Сервиса «Host-to-Host», размещенными на сайте Банка <https://www.bspb.ru>.

25.4. Доступ к Сервису «Host-to-Host» прекращается в случаях, определенных в п.6.3.5. и п.6.3.6. Правил i2B.

26. СЕРВИС «ВХОДЯЩИХ СЧЕТОВ»

26.1. Сервис «Входящих счетов» – это сервис Банка, который позволяет Клиентам получать непосредственно в Системе «Интернет-банк i2B», от контрагентов –Клиентов Банка счета на оплату.

26.2. Сервис «Входящих счетов» предоставляется Клиентам в рамках обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B» и только в случае доступности Системы «Интернет-банк i2B».

26.3. Подключение/Отключение сервиса осуществляется Клиентом самостоятельно в Системе «Интернет-банк i2B», путем заполнения соответствующей формы.

26.4. Подключая услугу Сервис «Входящих счетов», Клиент соглашается на получение в своем «Интернет-банке i2B» счетов от контрагентов –Клиентов Банка.

26.5. Банк не несет ответственности за корректность данных в полученных счетах на оплату.

26.6. Доступ к сервису прекращается в случаях, определенных в п. 6.3.6. Правил i2B.

27. ЗАЯВКА НА ВЗНОС НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

27.1. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность подачи заявки на взнос наличных денег на Счет. Сервис предоставляется при наличии технической возможности.

27.2. Возможность подачи заявки на взнос наличных денег в Системе «Интернет-банк i2B» доступна Клиенту при наличии у Клиента открытого расчетного счета в Банке.

27.3. В качестве вносителя наличных денег при оформлении заявки на взнос наличных денег может быть указано только физическое лицо – резидент РФ, зарегистрированное в установленном порядке в системе «Интернет-Банк i2B».

27.4. Банк в соответствии с заявкой на взнос наличных денег принимает от вносителя денежных средств, указанного непосредственно в заявке на взнос наличных денег, сумму, для дальнейшего зачисления, на указанный в заявке на взнос, счет Клиента.

27.5. Взнос наличных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации.

28. Сервис ВЭД.Консультант.

28.1. Сервис ВЭД.Консультант (далее – ВЭД.Консультант, Сервис) предоставляется Клиентам в рамках обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B», в случае доступности Системы.

28.2. ВЭД.Консультант может применяться к внешнеторговым контрактам, стоящим на учете в Банке с кодом вида подтверждающего документа "01_3" и "01_4" и признаком поставки "2" и "3".

28.3. При подключении сервиса Банк самостоятельно анализирует поступившую в Банк за предыдущий месяц информацию по декларациям на товары в рамках контрактов, соответствующих требованиям п. 28.2., формирует Справку о подтверждающих документах (далее – СПД) и принимает ее к учету. Принятую к учету СПД Банк размещает в разделе Валютный контроль «Справки о подтверждающих документах» не позднее 13-го рабочего дня каждого месяца.

28.4. ВЭД.Консультант действует на протяжении срока действия контракта и в течение календарного месяца, следующего за месяцем окончания срока действия контракта.

28.5. Подключение/отключение ВЭД.Консультант осуществляется путем заполнения Клиентом соответствующей формы в Системе «Интернет-банк i2B» (раздел «Настройки» подраздел «ВЭД»). Направить Заявление на подключение/отключение ВЭД.Консультант может только распорядитель с правом Единоличной подписи единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя или с правом Первой подписи единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя, используя Усиленную ЭП, данное заявление имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Уполномоченным лицом Клиента заявлением на бумажном носителе по форме Приложения № 23 к Правилам.

28.6. Услуга автоматически отключается:

- в последний рабочий день календарного месяца, следующего за месяцем окончания срока действия внешнеторгового контракта;

- при снятии внешнеторгового контракта с учета в Банке.

28.7. Отслеживание необходимости формирования СПД в рамках сервиса ВЭД.Консультант начинается не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления на подключение сервиса.

28.8. Комиссионное вознаграждение за Сервис взимается в соответствии с Тарифами Банка. Плата взимается в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем подключения и далее в первый рабочий день каждого следующего месяца.

28.9. Оплата за первый месяц работы Сервиса не взимается. За месяц отключения комиссионное вознаграждение взимается в полном размере.

28.10. При отключении Сервиса и/или снятии контракта с учета до окончания оплаченного периода, уплаченная сумма комиссионного вознаграждения не возвращается.

28.11. Комиссия взимается не зависимо от наличия оформленных в текущем месяце справок о подтверждающих документах.

28.12. Клиент несет ответственность за полноту и актуальность данных, указанных в Заявлении на подключение/отключение сервиса ВЭД.Консультант.

28.13. При блокировке Системы «Интернет-банк i2B» на срок более 30 календарных дней или при расторжении Соглашения i2B Сервис ВЭД.Консультант отключается Банком. Ранее уплаченная комиссия при этом не возвращается.

28.14. Доступ к Сервису ВЭД.Консультант возобновляется Банком Клиенту после оплаты комиссии в соответствии с установленными в Банке Тарифами.

29. Заявка на кредитный продукт

29.1. В Системе «Интернет-банк i2B» предусмотрена возможность подачи Заявки на кредитный продукт. Сервис предоставляется при наличии технической возможности.

29.2. Возможность подачи Заявки на кредитный продукт в Системе «Интернет-банк i2B» доступна при наличии у Клиента открытого расчетного счета в Банке.

29.3. По стандартным кредитным продуктам Банка Клиенту отображаются предодобренные предложения. Для того, чтобы воспользоваться предложением Клиенту необходимо оформить Заявку на кредитный продукт в Системе «Интернет-банк i2B».

29.4. Банк рассматривает полученную Заявку на кредитный продукт в соответствии с внутренними документами Банка. Результат рассмотрения отображается Клиенту в статусе Заявки на кредитный продукт.

29.5. При необходимости, для принятия решения, Банк может запросить дополнительные документы от Клиента, проинформировав об этом Клиента путем изменения статуса Заявки на кредитный продукт.

Приложение № 1 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление»



В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(подразделение)
от _____
(наименование организации)

(ИНН)

(дата)

З А Я В Л Е Н И Е

- ☐ Первоначальное
☐ Дополнительное*

* в дополнительном Заявлении заполняются только те поля, которые содержат новую информацию, в остальных полях допускается проставлять прочерки;

1. Для организации электронного документооборота при исполнении заключенных договоров:

Перечень банковских счетов, по которым необходимо оказание расчетно-кассового обслуживания с использованием Системы «Интернет-банк i2B»²:

предоставить доступ	прекратить доступ	Номер счета															
☐	☐																
☐	☐																
☐	☐																
☐	☐																

² Раздел может не заполняться при отсутствии открытых клиентом в Банке расчетных счетов

2. Прошу предоставить/прекратить доступ к Системе «Интернет-банк i2B» для нижеследующих Уполномоченных лиц или внести изменения в данные Уполномоченных лиц в соответствии со списком

3. Список Уполномоченных лиц:³

³ Раздел обязателен к заполнению при подаче первоначального заявления на предоставление доступа к системе.

- ☐ предоставить доступ ☐ прекратить доступ ☐ изменить данные

1). _____
(должность) (фамилия) (имя) (отчество)

Паспорт: _____
(серия, номер) _____
(когда и кем выдан)

Срок полномочий ☐ на срок по⁴ «__» _____ г.

Телефон для получения SMS-кодов +7 _____

С правом подписи:

- ☐ Единоличная
☐ Первая
☐ Вторая

☐ Визирующая

☐ Выдать USB-токен

Доступ:

☐ Без права подписи расчетных документов и заявлений на заключение договоров/соглашений

Лимит для визирующей подписи:

☐ не устанавливается лимит на распоряжение по счету
☐ установить лимит на сумму перевода, начиная с которой требуется подпись, в размере _____ рублей

- ☐ предоставить доступ ☐ прекратить доступ ☐ изменить данные

2). _____
(должность) (фамилия) (имя) (отчество)

Паспорт: _____
(серия, номер) _____
(когда и кем выдан)

Срок полномочий ☐ на срок по⁴ «__» _____ г.

⁴ Если срок не указан, срок полномочий устанавливается на срок действия Соглашения i2B

Телефон для получения SMS-кодов	+7										
С правом подписи:		Доступ:									
☐ Единоличная ☐ Первая ☐ Вторая		☐ Без права подписи расчетных документов и заявлений на заключение договоров/соглашений									
☐ Визирующая		Лимит для визирующей подписи: ☐ не устанавливается лимит на распоряжение по счету ☐ установить лимит на сумму перевода, начиная с которой требуется подпись, в размере _____ рублей									
☐ Выдать USB-токен											

4. Подписание Заявления на покупку/продажу (конверсию) иностранной валюты⁵:

- ☐ первая подпись или единоличная подпись;
- ☐ сочетание подписей: первой, второй, визирующей подписи (при наличии).

⁵ Если в соответствии с федеральным законом на распоряжение денежными средствами требуется согласие третьего лица, в данном разделе необходимо указывать сочетание подписей.

Представитель Клиента _____,
(должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью))

действующий на основании _____
(Устава, доверенности (указывается номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)

Подпись

_____ (_____
(фамилия, инициалы)

М.П. (при наличии)

Отметки Банка:

Заявление принято и исполнено " _____ " _____ 20__ г.

Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)

Приложение № 2 к Правилам предоставления услуг электронного документо-
оборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистан-
ционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Акт приема-пере-
дачи носителей ключа электронной подписи Уполномоченному лицу»

**Акт приема-передачи носителей ключа
электронной подписи Уполномоченному лицу**

г. _____

Дата _____

ПАО «Банк «Санкт-Петербург», именуемое далее «**Банк**», в лице

_____, с одной стороны, и

_____, (ФИО)

паспорт серии _____, номер _____ выдан _____,

(кем и когда выдан)

зарегистрирован по адресу _____,

именуемый в дальнейшем «**Уполномоченное лицо**», с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Банк передал, а Уполномоченное лицо приняло следующий электронный носитель информации (USB-токен) с начальным технологическим ключом:

Фамилия, Имя, Отчество	Серийный номер USB-токена	Серийный номер технологического ключа

Банк:

Уполномоченное лицо:

(_____)

(_____)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

(подпись)

(фамилия, инициалы)



Приложение № 3 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Согласие на использование номера мобильного телефона»

СОГЛАСИЕ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМЕРА МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА

Я, _____,
паспорт № _____, выдан: _____,
зарегистрированный (-ая) по адресу: _____,
номер телефона _____ даю свое согласие ПАО «Банк «Санкт-Петербург», с местонахождением: г. Санкт-Петербург, 195112, Малоохтинский пр., дом 64, лит. А (далее – Банк) на использование моего личного номера мобильного телефона и подтверждаю, что давая такое согласие, я действую по своей воле и в своем интересе.

Использование указанного выше номера телефона, а также всех других номеров телефонов, добавленных мной самостоятельно в настройках Системы «Интернет-банк i2B», может осуществляться для целей:

- получения от Банка на указанный номер телефона SMS-кодов для входа и подтверждения операций в Системе «Интернет-банк i2B»;
- исполнения Соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» № _____ от _____;
- предоставления Банком банковских услуг _____,
(наименование организации)
- а также для внедрения Банком продуктов и услуг, информирования меня о продуктах и услугах для организаций, предложения организации продуктов и услуг Банка, при условии гарантии неразглашения данной информации третьим лицам;
- для осуществления и выполнения Банком, возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий, обязанностей, для осуществления прав и законных интересов Банка и третьих лиц, если при этом не нарушаются мои права и свободы.

Настоящее согласие дается на весь срок действия Соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» № _____ от _____ с момента подписания данного заявления и может быть отозвано путем направления соответствующего письменного уведомления Банку.

(фамилия, имя, отчество)

(дата)

(подпись)

Отметки Банка:

Принято « ____ » _____ 20 ____ г.

Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)

Приложение № 4 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление о блокировке/возобновлении предоставления услуг электронного документооборота по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B»

	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
	_____ (подразделение)
	от _____
	_____ (наименование организации)
_____ (ИНН)	
ЗАЯВЛЕНИЕ	
О блокировке⁸/возобновлении предоставления услуг электронного документооборота по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B»	
Просим заблокировать/возобновить, начиная с «_____» _____ 20__ года (нужное оставить)	
предоставление услуг электронного документооборота по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B».	
Представитель Клиента _____	_____
(должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью))	
действующий на основании _____	_____
(Устава, доверенности (указывается номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)	
Подпись _____	_____ (_____)
(фамилия, инициалы)	
М.П. (при наличии)	
Отметки Банка:	
Заявление принято и исполнено "_____ " _____ 20__ г.	
Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)	

⁸ Блокировка предоставления услуг электронного документооборота означает изменение статуса Соглашения i2B в Системе «Интернет-банк i2B» на «заблокирован», при котором у Уполномоченных лиц полностью отсутствует доступ к Системе «Интернет-банк i2B»

	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
	(подразделение)
	от _____
	(наименование организации)

	(ИНН)
	_____ (дата)

на отключение дополнительной услуги информирования по счету

Прошу	☐	отключить	☐	услугу																		
Канал передачи данных	☐	SMS	☐	E-mail																		
(отметьте один вариант)																						
Номер телефона	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																					
/адрес электронной почты																						
Телефон указывается с кодом страны (+7- для России)																						
Тип уведомления	☐	Зачисление на счет	☐	Списание со счета																		
Номер счета	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																					
Минимальная сумма	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																					
для уведомления в валюте счета																						
Тип уведомления:																						
☐	Картотека и ограничения по счету																					
☐	Окончание срока полномочий распорядителя																					
☐	Отказ зарплатной ведомости																					
☐	Отказ платежного поручения																					
Подписанием Заявления Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B», включая все приложения к указанным Правилам, а также с Тарифами за обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Санкт-Петербург».																						
Подписанием Заявления Клиент обязуется в случае изменения телефонного номера, адреса электронной почты, указанных в Заявлении, по которым Банк направляет уведомления, незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления нового Заявления. До момента получения Банком нового Заявления телефонные номера, адреса электронной почты, указанные в Заявлении, признаются действительными.																						
Уполномоченное лицо Клиента _____, (должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью))																						
действующее на основании _____ (Устава, доверенности (номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)																						
Подпись _____ (_____)																						
(фамилия, инициалы)																						
Отметка Банка:																						
Заявление принято и исполнено " _____ " _____ 20__ г.																						
Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)																						

Приложение 5.1. к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на подключение/отключение дополнительной услуги информирования по событиям внешнеэкономической деятельности»

	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
	(подразделение)
	от _____
	(наименование организации)
	(ИНН)
	(дата)

З А Я В Л Е Н И Е
на подключение/отключение дополнительной услуги информирования
по событиям внешнеэкономической деятельности

Прошу	☐ подключить	☐ отключить	услугу
Канал передачи данных (отметьте один вариант)	☐ SMS	☐ E-mail	
Номер телефона			
/адрес электронной почты Телефон указывается с кодом страны (+7- для России)			
Пакет уведомлений по событиям внешнеэкономической деятельности: (описание событий и состав пакетов закреплен в Руководстве пользователя по работе в системе «Интернет-банк i2B»)			
☐ Информационный ☐ Оперативный ответ ☐ Взаимодействие с ВК			
☐ Акция			
Подписанием Заявления Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B», включая все приложения к указанным Правилам, а также с Тарифами за обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ПАО «Банк «Санкт-Петербург».			
Подписанием Заявления Клиент обязуется в случае изменения телефонного номера, адреса электронной почты, указанных в Заявлении, по которым Банк направляет уведомления, незамедлительно известить об этом Банк путем предоставления нового Заявления. До момента получения Банком нового Заявления телефонные номера, адреса электронной почты, указанные в Заявлении, признаются действительными.			
Уполномоченное лицо Клиента _____, (должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью)) действующее на основании _____ (Устава, доверенности (номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)			
Подпись _____ (фамилия, инициалы)			
Отметки Банка: Заявление принято и исполнено " ____ " ____ 20 ____ г. Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)			

Приложение № 6 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Перечень статусов расчетных ЭД системы «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»

ПЕРЕЧЕНЬ СТАТУСОВ РАСЧЕТНЫХ ЭД СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»

Статус	Описание
«Черновик»	Созданный в системе дистанционного банковского обслуживания документ заполнен (частично или полностью) и сохранен в системе. Относится также к документу, сформированному на основании информации, полученной от ИС «Одно окно».
«Ждет подписей»	Документ импортирован из бухгалтерской системы или создан в системе дистанционного банковского обслуживания и ожидает подписания со стороны Уполномоченных лиц для отправки документа в банк
«Ждет моей подписи»	Документ ожидает подписи Уполномоченного лица, который в данный момент авторизован в системе.
«Отказ в отправке»	Документ не прошел контроль целостности распоряжений в электронном виде при проверке неизменности реквизитов распоряжения, электронная подпись некорректна
«Ждет подписи на отзыв»	Запрос на отзыв подписан Уполномоченным лицом, ожидает подписания других Уполномоченных лиц.
«Ждет моей подписи на отзыв»	Запрос на отзыв ожидает подписи Уполномоченного, который в данный момент авторизован в системе.
«Готов к отправке»	Документ подписан всем необходимым набором подписей, ожидает отправки в банк.
«В ожидании»	Документ успешно прошел проверку неизменности реквизитов распоряжения, проверку установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, а также проверку значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия в системе. Документ находится в Системе «Интернет-банк i2B», ожидает выгрузки в автоматизированную банковскую систему Банка и дальнейшей обработки.
«В обработке»	Документ выгружен в автоматизированную банковскую систему Банка и принят в работу в автоматическом режиме или рассматривается уполномоченным сотрудником Банка
«Отозван»	Отправленный в банк документ аннулирован на основании полученного Запроса на отзыв документа или отзыва документа из статусов «Приостановлен», «Ожидает подтверждения» или «Ожидает отправки»
«Отложен»	Полученный банком документ помещен в очередь не исполненных в срок распоряжений в связи с недостаточностью средств на счете либо в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, при наличии приостановлений операций по счету
«Отказан»	Получен отрицательный результат процедур приема к исполнению документа. Причина отказа по документу указывается в поле документа «Информация из банка».
«Приостановлен»	Прием документа к исполнению приостановлен Банком в целях безопасности.
«Ожидает подтверждения»	Прием документа к исполнению был приостановлен Банком в целях безопасности, для дальнейшего исполнения документа, согласно требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе, необходимо получение дополнительного подтверждения от клиента.
«Ожидает отправки»	Документ принят Банком к исполнению, но в связи с получением по документу информации из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента («Черный список» ЦБ РФ), документ будет исполнен по истечении срока, установленного Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе.
«Исполнен»	Получено подтверждение из банка об исполнении документа согласно последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента

Дата принятия

Банк передал, а Клиент принял следующие электронные носители информации (USB-токены) с начальным технологическим ключом:

№ п/п	Должность	Фамилия, Имя, Отчество	Серийный номер USB-токена	Серийный номер технологического ключа
1				
2				
3				

Клиент:

$$(\quad)$$

(фамилия, инициалы)

Приложение № 8 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Использование ЭП в зависимости от типа ЭД»

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭП В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ТИПА ЭД

Тип электронного документа	Тип электронной подписи			Совокупность полномочий				Дополнительные требования
	Простая ЭП	Усиленная ЭП	Личная ЭП	с правом единоличной подписи	с правом первой подписи	с правом второй подписи	с правом визирующей подписи	
Доверенность	да	да	да	да	да	нет	нет	подпись единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя
Заказ выписки с УКЭП	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заказ копий и дубликатов	да	да	да	да	да	да	нет	
Заказ справки	да	да	да	да	да	да	нет	
Запрос на сертификат	нет	да	да	да	да	да	да	
Зарплатная ведомость	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявка на бронирование	да	да	да	да	да	да	да	
Заявка на взнос наличных денег	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	
Заявка на выдачу наличных денег	нет	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	
Заявка на выпуск карты	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявка на кредит из МП ЮЛ	да	нет	да	да	да	нет	нет	включает в себя Согласие на запрос в БКИ и Согласие на обработку персональных данных
Заявка на транш	нет	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на акцепт	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	
Заявление на добавление / изменение / прекращение полномочий распорядителей	да	да	да	да	да	нет	нет	подпись единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя

Заявление на досрочное закрытие депозита	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на заключение договора расчетно-кассового обслуживания и открытие счета	да	да	да	да	да	нет	нет	подпись единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя
Заявление на заключение договора Эквайринга / Заявление на добавление терминала	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на зарплатный проект	да	да	да	да	да	нет	нет	подпись единоличного исполнительного органа Клиента/индивидуального предпринимателя
Заявление на отключение дополнительной услуги информирования по событиям внешнеэкономической деятельности	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на отключение дополнительной услуги информирования по счету	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на отключение/подключение ВЭД.Консультант	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на отключение/подключение ВЭД.Alert	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на перевод (международный перевод)	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	
Заявление на подключение дополнительной услуги информирования по событиям внешнеэкономической деятельности	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на подключение дополнительной услуги информирования по счету	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на покупку/продажу (конверсию) иностранной валюты	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	в соответствии с установленным порядком

								подписа- ния в За- явлении по форме Приложе- ния №1 к Правилам i2B
Заявление на предо- ставление выписки в формате SWIFT / От- ключение услуги предоставления вы- писки в формате SWIFT	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление на разме- щение депозита и от- крытие депозитного счета	да	да	да	да	да	нет	нет	
Заявление о внесе- нии изменений в I раздел ББК	да	да	да	да	да	да	нет	
Заявление о поста- новке на учет кон- тракта (кредитного договора)	да	да	да	да	да	да	нет	
Заявление о снятии с учета контракта (кре- дитного договора)	да	да	да	да	да	да	нет	
Заявление-оферта на заключение кредит- ного договора	нет	да	да	да	да	нет	нет	включает в себя Со- гласие на запрос в БКИ и Со- гласие на обработку персональ- ных дан- ных
Идентификационная карта клиента – юри- дического лица, со- зданного в соответ- ствии с законодатель- ством Российской Фе- дерации / Идентифи- кационная карта кли- ента – индивидуаль- ного предпринима- теля	да	да	да	да	да	нет	нет	
Кассовая заявка	да	да	да	да	да	да	да	
Оферта на заключе- ние Соглашения «Ко- тировальная доска»	нет	да	да	да	да	нет	нет	подпись единолич- ного ис- полнитель- ного ор- гана Кли- ента/инди- видуаль- ного пред- принима- теля
Платежное поручение	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при нали- чии	
Платежное поруче- ние, сформированное	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при нали- чии	

в результате взаимодействия с ИС «Одно окно»								
Платежное требование, инкассовое поручение	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	
Подтверждение конверсионной сделки (Котировальная доска)	да	да	да	да	да	нет	нет	
Подтверждение остатка на счете	да	да	да	да	да	нет	нет	
Раскрытие аккредитива / эскроу / залогового счета	нет	да	да	да	да	да	нет	
Распоряжение (на перевод с транзитного валютного счета на текущий валютный счет)	да	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	
Распоряжение нотариуса	да	да	да	да	да	нет	нет	
Реестр на резервирование счетов и первоначальное изготовление карт	да	да	да	да	да	нет	нет	
Реестр платежей	да*	да	да	да	первая и вторая подпись		при наличии	
Сведения о валютных операциях	да	да	да	да	да	да	нет	
Справка о подтверждающих документах	да	да	да	да	да	да	нет	
ЭД свободного формата	да	да	да	да	да	да	да	

* только для визирующих подписи

Приложение № 9 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Требования по информационной безопасности при установке и эксплуатации Системы «Интернет-банк i2B»

Требования по информационной безопасности при установке и эксплуатации Системы «Интернет-банк i2B»

Термины и определения:

АРМ – автоматизированное рабочее место

ОС – операционная система

Уважаемый Клиент!

При работе с системой существуют риски несанкционированного доступа к вашим данным со стороны третьих лиц. Неисполнение нижеизложенных требований может привести к компрометации ваших персональных данных, данных о ваших счетах и операциях, а также к несанкционированному доступу к вашим денежным средствам.

Обязанность по обеспечению защиты от несанкционированного доступа к установленному в Вашей организации программному обеспечению Системы «Интернет-банк i2B» и к ключам ЭП возлагается на Вас.

Выполнение настоящих требований по информационной безопасности позволит обеспечить защиту информационного обмена Вашей организации с Банком и минимизировать риски возможных финансовых потерь.

Меры технической защиты:

1. **Использование только актуальных версий операционных систем**, со всеми установленными обновлениями (например, Windows 10, Windows 11, macOS Ventura 13.0, macOS Monterey 12.6.1, macOS Big Sur 11.7.1, Ubuntu 20.04 LTS, Ubuntu 22.04 LTS).

2. **Доступ к компьютеру**, предназначенному для работы в системе ДБО, **должен быть ограничен**. Компьютер следует защитить сложным паролем и осуществлять его периодическую смену, обеспечив его конфиденциальность. Доступ в Интернет с данного компьютера должен быть открыт только для адресов, используемых при работе в системе.

3. **Компьютер**, предназначенный для работы в системе ДБО, должен быть **в отдельном сегменте сети** (физически или через VLAN), и соединен с сетью Интернет через межсетевой экран.

4. **Настройка межсетевого экрана** с целью минимизации подключений, в том числе любых сетевых подключений к компьютеру из других сетей, а также запрет любых сетевых подключений компьютера к ресурсам, не связанным с кредитной организацией (банком), системой ДБО, серверами обновлений для ОС и антивирусного ПО

5. Не рекомендуется устанавливать и разрешать к использованию на компьютере, предназначенном для работы в Интернет-банк i2B, программы удаленного доступа.

6. Использование **проверенного антивирусного средства защиты** от надежного производителя (например, Лаборатории Касперского, Dr.Web и т.п.) с обновленными антивирусными базами. Обновление антивирусных баз должно производиться не реже раза в сутки, а не реже раза в неделю должно производиться **полное антивирусное сканирование устройств** с которых осуществляется вход в ДБО.

7. Рекомендуется **включить** в браузере **настройку проверки сертификата посещаемого сайта**. При предупреждении браузера о не доверенном ресурсе не вводить свои аутентификационные данные, т.к. этот ресурс может контролироваться злоумышленниками.

8. **Вход** с систему осуществлять **только с сайтов <https://www.bspb.ru/> или <https://i.bspb.ru/>**. Обращайте внимание, что в адресной строке браузера присутствует именно этот адрес, остерегайтесь похожих названий: dsbr.ru, bspb.ru и т.д. Не вводите свои аутентификационные данные (логин, пароль, Код) на любых других сайтах.

9. Рабочая **учетная запись** должна быть **без прав администратора**, а гостевая учетная запись Операционной системы должна быть отключена или удалена.

10. На компьютере должна быть настроена **блокировка учетной записи** после 5/10 неуспешных попыток ввода логина или пароля. А также должна быть настроена автоматическая **блокировка экрана** при отсутствии активности пользователя в течение разумного промежутка времени, но не более 5 минут.

11. На компьютере должны быть **отключены сервисы удаленного управления** локальным компьютером (протокол удаленного рабочего стола и т. п.).

12. На компьютере должен быть установлен **ограниченный список программного обеспечения**. Установка и запуск стороннего программного обеспечения, а также изменение настроек операционной системы из-под рабочей учетной записи должны быть запрещены.

13. На компьютере должен быть установлен запрет в BIOS/UEFI на загрузку с накопителей, отличных от содержащих ОС АРМ ДБО, а также установлен пароль на изменение настроек BIOS/UEFI.

14. Необходимо **выключать компьютер**, с которого осуществляется доступ в ДБО, **по окончании рабочего дня**.

15. После окончания работы в ДБО **USB-токен из ПК должен извлекаться** и храниться в месте, которое исключает доступ третьих лиц.

16. В АРМ ДБО подключить **получение уведомлений о совершаемых в ДБО действиях**.

Меры организационной защиты:

1. **Наличие** сотрудника, **ответственного за информационную безопасность** и обладающего необходимыми знаниями в области информационных технологий. А также повышение осведомленности сотрудников организации в области ИБ.
2. **Ограничить доступ третьих лиц** в помещение где находится компьютер для работы с ДБО, а также исключить доступ третьих лиц к АРМ ДБО.
3. **Обеспечить конфиденциальность паролей**, используемых для доступа в ДБО. Используйте сложные пароли, осуществляйте их периодическую смену. Если возникло подозрение, что пароли стали известны неуполномоченному лицу, незамедлительно смените пароль.
4. Персонализированные ключи ЭП должны формироваться Уполномоченными лицами организации самостоятельно.
5. При первом использовании **USB-токена**, выданного Банком для подписи документов в ДБО, **необходимо ОБЯЗАТЕЛЬНО сменить PIN-код**, установленный по умолчанию. Не активировать функцию «запомнить пин-код» в реестре рабочей станции.
6. **Не передавать USB-токен** с ключами доступа в ДБО третьим лицам.
7. **Обеспечить хранение USB-токенов в защищенном месте**, исключающем доступ третьих лиц. Подключать USB-токен только непосредственно в момент подписания электронных документов и **контролировать извлечение USB-токена** из компьютера в случае перерыва в работе с ДБО.
8. **Не передавать мобильный телефон**, планшет, иное устройство, используемое для получения Кодов и/или для входа в мобильное приложение Банка, сторонним лицам.
9. **Мобильное устройство**, используемое для получения Кодов и/или для входа в мобильное приложение Банка **должно быть защищено паролем и/или биометрией**. Пароль для мобильного устройства не должен совпадать с код-паролем для входа в мобильное приложение Банка
10. Для использования допускаются только **мобильные приложения, официально** распространяемые Банком по ссылкам для скачивания, направленным клиентам в соответствии с п. 21.13. Информацию по установке Мобильного приложения также можно получить в офисах Банка или в Контактном центре.
11. **Не использовать** для доступа в Интернет-банк i2B **компьютеры в интернет-кафе** и т.п.
12. При использовании мобильного приложения, а также при работе в Интернет-банк i2B, **не рекомендуется подключаться к открытым или бесплатным сетям Wi-Fi**.
13. Рекомендуется периодически **очищать кэш-память устройства**, используемого для входа в мобильное приложение.
14. **Осуществлять регулярную проверку выписок** на предмет наличия несанкционированных операций (ежедневно).
15. При выгрузке платежных поручений для импорта в систему «Интернет-банк i2B» **не используйте стандартное имя файла 1c_to_kl.txt**.
16. Разработать **план действий при возникновении инцидента** информационной безопасности.
17. **Не скачивать на ПК незнакомое ПО** или ПО из непроверенных источников, не переходить по ссылкам, по возможности использовать данный ПК только для работы с ДБО банка.
18. При получении по электронной почте писем с вложенными файлами, всегда проверять отправителя, **не открывать вложения с исполняемыми файлами** (например, с расширением файла .exe, .exe, .bat, .ba_, .com)
19. В случае изменения состава должностных лиц, обладающих правом электронной подписи, необходимо в кратчайшие сроки **заблокировать работу распорядителей** в системе ДБО, **чьи электронные подписи являются неактуальными**, а также произвести смену паролей, которые используются при работе в системе.
20. Поддерживать **актуальность номеров телефонов для SMS-авторизации**. В случае потери телефона незамедлительно обратиться в Банк с просьбой временно приостановить возможность работы в системе.
21. Не поддавайтесь на обманные действия злоумышленников: никогда не сообщайте по телефону, электронной почте свой пароль или SMS-коды, сотрудники Банка не имеют права запрашивать у Вас эту информацию.

Меры физической защиты:

1. Для размещения компьютера, с которого осуществляется работа с ДБО следует, при наличии возможности, выделять **отдельное помещение**
2. В помещении, в котором размещено АРМ ДБО, необходимо установить **системы круглосуточного видеонаблюдения** с хранением видеозаписей в течение месяца или более длительного срока. Система видеонаблюдения должна быть смонтирована так, чтобы происходила видеофиксация всех лиц вблизи АРМ ДБО.
3. Установка на дверь, ведущую в помещение с АРМ ДБО, **системы контроля доступа**, сохраняющую сведения о событиях доступа в течение месяца или более длительного срока.
4. Установка в помещении, в котором размещено АРМ ДБО, или во всем офисе организации **охранной сигнализации**.

5. Хранение **носителей ключей электронной подписи (USB-токенов) в сейфах.**

6. **Опечатывание системного блока АРМ ДБО** с целью исключения незаметного несанкционированного доступа к его содержимому (с применением специальных наклеек или фрагментов бумаги с подписями ответственных лиц и печатями, прикрепляемых с помощью скотча).

Признаки инцидента в системе ДБО

1. Нестандартная работа ПК при работе в ДБО Банка (например, погас экран ПК, ПК не реагирует на действия пользователя и т.п.).
2. Обнаружение на устройстве вирусов/вредоносного программного обеспечения.
3. Поступление на мобильный телефон/электронную почту сообщений от Банка с четырехзначными SMS-кодами для входа в Интернет-банк i2B или осуществления операций в Интернет-банке i2B, инициированных не Вами.
4. Обнаружение платежных поручений, которые не передавались ответственными (уполномоченными) работниками организации.
5. Обнаружение черновиков платежных поручений, которые не создавались (не подписывались) ответственными (уполномоченными) работниками организации.
6. Обнаружение незнакомых устройств в списке доверенных устройств ДБО.
7. Сообщение из кредитной организации (банка) с требованием подтвердить исполнение платежных поручений, которые не передавались ответственными (уполномоченными) работниками организации.
8. Уменьшение или отсутствие денежных средств на счете при условии, что расходные операции не совершались ответственными (уполномоченными) работниками организации.
9. Невозможность входа в систему ДБО из-за ошибок аутентификации (неправильный пароль), а также недоступность серверов системы ДБО, недоступность сервиса ДБО (появление сообщения о технических работах), не подтвержденные кредитной организацией (банком).
10. Невозможность загрузки ОС АРМ ДБО.
11. Получение от системы ДБО требований совершить неожиданные действия (например, установить какое-либо ПО на мобильный телефон, ввести код из полученного на мобильный телефон сообщения о выполнении действия, которое не совершалось).
12. Блокировка услуг связи оператором сотовой связи (если эти услуги связи используются для подтверждения операций в системе ДБО или для уведомления о таких операциях).
13. Кроме того, следует обращать внимание на любые нарушения применяемых мер безопасности, а также на сообщения пользователей АРМ ДБО о любой подозрительной активности в ОС АРМ ДБО и в системе ДБО.

Действия при обнаружении инцидента в системе ДБО.

1. Извлечь USB-токен из АРМ ДБО.
2. Не включать АРМ, если он был выключен.
3. Без промедлений отключить компьютер с которого был произведен вход в ДБО от сети интернет и других сетей к которым есть доступ, при отсутствии такой возможности, отключить сетевой кабель от АРМ ДБО.
4. Незамедлительно сообщить об инциденте в Службу технической поддержки банка по телефону, указанному в системе, с одновременным направлением электронного письма на адрес sbk@bspb.ru.
5. Зайти в ДБО Банка с другого компьютера и проверить последние платежи, а также регулярные платежи и сохраненные черновики платежей. Проверить список доверенных устройств в настройках ДБО.
6. Связаться с компетентной организацией в области информационной безопасности.
7. После восстановления работоспособности компьютера или доступа в ДБО необходимо в обязательном порядке произвести смену паролей доступа к компьютеру, а также паролей доступа в систему ДБО и ключей электронной подписи уполномоченных сотрудников.
8. В случае обнаружения вирусов/вредоносного программного обеспечения, после удаления вирусов необходимо в обязательном порядке произвести смену паролей доступа к компьютеру, а также паролей доступа в систему ДБО и ключей электронной подписи уполномоченных сотрудников. Для мобильных устройств необходимо также очистить кэш-память устройства.
9. В случае утраты телефона, иного устройства, используемого для получения Кодов и/или для входа в мобильное приложение Банка, необходимо немедленно заблокировать доступ к Интернет-банку i2B путем обращения в Службу технической поддержки банка по телефону, указанному в системе, с одновременным направлением электронного письма на адрес sbk@bspb.ru, или в подразделение Банка, по месту ведения счета. Далее потребуются в обязательном порядке произвести смену паролей доступа в систему ДБО и удалить утерянное устройства из списка доверенных устройств ДБО.

Действия при обнаружении нештатной ситуации, связанной с несанкционированным переводом денежных средств в Системе «Интернет-банк i2B».

В случае выявления в Системе «Интернет-банк i2B» ЭД, отправленного в Банк, авторство которого не установлено, рекомендуется:

1. Немедленно прекратить любую работу на электронном устройстве, отключить его от сети интернет и других сетей к которым есть доступ, при отсутствии такой возможности, отключить сетевой кабель, а также ограничить физический доступ к этому электронному устройству.
2. В кратчайшие сроки направить в Банк заявление за подписью руководителя организации на возврат денежных средств (в т.ч. в электронном виде по электронной почте).
3. При наличии технической возможности отозвать перевод с использованием другого электронного устройства.
4. Обратиться в Банк по телефону Службы технической поддержки, указанному в Системе «Интернет-банк i2B» в разделе «Контакты банка», или в обслуживающее подразделение Банка для блокировки доступа к Системе «Интернет-банк i2B» (Заявление о блокировке использования Системы «Интернет-банк i2B» по форме Приложения № 4 к Правилам i2B), и смены логина/пароля и ключей ЭП.
5. При наличии на электронном устройстве доступа к Системе «Интернет-банк i2B» других банков направить заявления о внеплановой смене аутентификационных данных и ключевой информации.
6. При наличии информации о банке – получателе денежных средств, направить в банк получателя денежных средств письменное заявление о приостановлении платежа и возврате денежных средств.
7. Для обеспечения сохранности свидетельств не предпринимать никаких действий для самостоятельного или с привлечением сторонних ИТ-специалистов поиска и удаления компьютерных вирусов, восстановления работоспособности электронного устройства, не отправлять электронное устройства в сервисные службы ИТ для восстановления работоспособности.
8. Оперативно обратиться с заявлением в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела по факту хищения денежных средств.
9. Оперативно обратиться в суд с исковым заявлением в отношении получателя денежных средств (указав все известные реквизиты получателя) о взыскании необоснованно полученного обогащения и процентов за пользование денежными средствами, а также с ходатайством о принятии судом мер по обеспечению иска в виде ареста денежных средств на счете получателя в сумме необоснованно полученного обогащения. К исковому заявлению необходимо приложить копию заявления о возбуждении уголовного дела либо копию талона, содержащего порядковый номер из книги учета сообщений о преступлениях, содержащую отметку правоохранительного органа о его приеме.

Выполнение этих правил позволит минимизировать риски несанкционированного доступа к информации по вашим банковским счетам. Обязательно сохраните данные рекомендации по безопасному использованию системы и ознакомьте с ними сотрудников вашей организации.

Приложение № 10 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Перечень статусов документов валютного контроля Системы «Интернет-банк i2B»

**ПЕРЕЧЕНЬ СТАТУСОВ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ
СИСТЕМЫ «ИНТЕРНЕТ-БАНК i2B»**

Статус	Описание
«Черновик»	Созданный в системе дистанционного банковского обслуживания документ заполнен (частично или полностью) и сохранен в системе.
«В обработке»	Полученный банком документ принят в работу ответственным сотрудником Банка по валютному контролю
«Отказан»	По результатам обработки документа ответственный сотрудник банка по валютному контролю отказал по полученным документам и направил их Клиенту с указанием причины отказа
«Принят»	По результатам проверки документ успешно принят и направлен Клиенту с отметками Банка
«В ожидании»	Созданный в системе дистанционного банковского обслуживания документ успешно подписан и отправлен, и ожидает выгрузки в автоматизированную банковскую систему для дальнейшей обработки
«Ждёт вложения»	Отправленный документ возвращен на доработку. Для успешного принятия необходимо изменить состав приложенных документов в соответствии с комментариями, направленными ответственным сотрудником банка по валютному контролю, либо по усмотрению Клиента, и повторно отправить документ в обработку.
«Отозван»	Отправленный документ аннулирован по указанию Клиента

Акт приема-передачи носителей ключа электронной подписи при замене устройства			
			
г. _____		Дата принятия	
_____, именуемое далее Клиент, в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с одной стороны, и ПАО "Банк "Санкт-Петербург", именуемое далее Банк, в лице _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем: Клиент передал, а Банк принял следующие электронные носители информации (USB-токены) с ключом электронной подписи:			
№ п/п	Должность	Фамилия, Имя, Отчество	Серийный номер USB-токена
1			
2			
3			
Клиент:		Банк	
()		()	
(подпись)	(фамилия, инициалы)	(подпись)	(фамилия, инициалы)

Приложение № 12 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление о включении в состав холдинга»



В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(подразделение)
от _____
(наименование организации)

(ИНН)
«__» _____ г.
(дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ о включении в состав Холдинга

Прошу включить в Системе «Интернет-банк i2B» организацию

(сокращенное наименование организации)

в список Дочерних организаций, в отношении которых распространяется действие услуги Холдинг-Банк, в которой Головной организацией Холдинга является

(сокращенное наименование головной организации Холдинга, ИНН/КПП Головной организации)
№ _____ от _____,
(номер и дата соглашения i2B Головной организации)

Уполномоченное лицо Клиента _____, (должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью)) действующее на основании _____ (Устава, доверенности (номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ) Подпись _____ (_____) МП _____ (фамилия, инициалы)
Отметки Банка: Заявление принято и исполнено "_____" _____ 20__ г. Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)

Приложение № 13 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление об исключении из состава холдинга»



В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

 (подразделение)
 от _____

 (наименование организации)

 (ИНН)
 в лице _____
 _____,
 действующего на основании _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ
 об исключении из состава Холдинга**

Прошу исключить организацию _____ из

списка Клиентов, входящих в Холдинг _____

 (наименование Холдинга)

в Системе «Интернет-банк i2B», в отношении которых распространяется действие услуги Холдинг-Банк в соответствии с Дополнительным соглашением о предоставлении услуги Холдинг-Банк к Соглашению о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» № _____ от _____.

_____/_____
 (подпись представителя) (ФИО)

Дата: ____/____/20____

Оттиск печати

Отметки Банка:

Заявление принято и исполнено "_____" _____ 20____ г.

Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, *Фамилия, инициалы*)

В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(подразделение)
от _____
(ФИО)
паспорт серии _____, номер _____ выдан «__» _____ г.

(когда и кем выдан)
зарегистрирован по адресу _____
«__» _____ г.
(дата)

_____ <i>Подпись</i> (_____) <i>(фамилия, инициалы)</i>
Отметки Банка: Заявление принято и исполнено " _____ " _____ 20__ г. Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)

Приложение № 15 к Правилам предоставления услуг электронного докумен-
тооборота в ПАО «Банк «Санкт- Петербург» с использованием системы ди-
станционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Оферта на за-
ключение Соглашения «Котировальная доска»

Оферта на заключение Соглашения «Котировальная доска»

Дата _____
Клиент _____
ИНН _____
ОГРН _____
Адрес местонахождения _____
Счет для списания маржевого вноса _____
Оферта подписана Представителем Клиента _____

Настоящим предлагаю заключить Соглашение «Котировальная доска» на условиях, изложенных в Приложении № 16 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Правила i2B).

Подписанием Оферты Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами i2B, включая Приложение № 16 к указанным Правилам, и уведомлен о том, что Правила i2B размещены на сайте Банка по адресу <https://bspb.ru/> в сети Интернет.

Вариант 1 (в случае заключения в Системе «Интернет-банк i2B»):

Документ получен электронно. Корректность электронной подписи подтверждена.

Вариант 2 (в случае заключения на бумажном носителе):

_____/_____/_____
м.п.

СОГЛАШЕНИЕ «Котировальная доска»

Статья 1. Термины и определения.

- 1.1. Для целей настоящего Соглашения, если законодательством Российской Федерации не оговорено иное, нижеследующие термины и определения используются в следующих значениях:
- 1.1.1. **Базовое информирующее лицо** – юридическое лицо, заключившее с Репозитарием договор об обмене электронными документами, которому Сторона предоставляет полномочия для осуществления действий, предусмотренных Условиями оказания репозитарных услуг НКО ЗАО НРД, определенное Стороной в качестве лица, осуществляющего от имени Стороны информационное и операционное взаимодействие с Репозитарием.
- 1.1.2. **Базовая валюта** – применительно к Типу сделки «беспоставочный форвард» означает вторую валюту по отношению к Расчетной валюте Сделки.
- 1.1.3. **Банк** – ПАО «Банк «Санкт-Петербург».
- 1.1.4. **Валюта** (Валюта Сделки, Валюта расчетов) – Иностранная валюта и/или валюта Российской Федерации (Рубли).
- 1.1.5. **Дата валютирования** – дата, в которую денежные средства (сумма платежа, предусмотренная условиями Сделки) должны быть зачислены Стороной, обязанной осуществить платеж на счет Стороны, получающей денежную сумму в Валюте, в соответствии с условиями Сделки и/или настоящего Соглашения. Подтверждением факта исполнения обязательств по зачислению денежных средств в надлежащую Дату Валютирования является выписка с соответствующего счета Стороны – получателя Валюты, или иной документ, предоставленный банком Стороны – получателя Валюты, подтверждающий факт зачисления денежных средств на соответствующий счет.
- 1.1.6. **Дата заключения** – Рабочий день, в который Стороны, согласовали все существенные условия Сделки, в порядке, установленном настоящим Соглашением.
- 1.1.7. **Дата определения Расчетного курса** – Рабочий день, в который определяется значение Расчетного курса, а именно:
- для валютной пары, которая содержит российский рубль и/или канадский доллар, а также пары евро/доллар США – Рабочий день, предшествующий Дате валютирования;
 - для остальных валютных пар – Рабочий день, наступающий за 2 (два) Рабочих дня до Даты валютирования.
- 1.1.8. **Дата оценки** – Рабочий день, в который осуществляется расчет Маржевых обязательств в соответствии с Соглашением.
- 1.1.9. **Иностранная валюта** – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также средства на банковских счетах в денежных единицах иностранных государств (группы иностранных государств) и международных денежных или расчетных единицах.
- 1.1.10. **Информирующее лицо** – лицо, заключившее с Репозитарием договор об обмене электронными документами, и определенное Базовыми информирующими лицами Сторон для передачи сведений в Репозитарий по сделкам (договорам), заключенным на условиях Соглашения и подлежащим внесению в реестр договоров Репозитария.
- 1.1.11. **Клиент** – клиент Банка, обслуживание расчетного счета которого осуществляется по Системе ДБО, заключивший с Банком настоящее Соглашение «Котировальная доска».
- 1.1.12. **Конверсионная сделка (Сделка)** – сделка купли-продажи Иностранной валюты в безналичной форме за другую безналичную Валюту по курсу и в Дату Валютирования, согласованным в момент заключения сделки, в соответствии с которой одна Сторона (продавец) обязуется передать Иностранную валюту другой Стороне (покупателю), а другая Сторона (покупатель) обязуется принять такую Валюту и передать продавцу Рубли или другую Иностранную Валюту.
- 1.1.13. **Котировки Валют** – курс(-ы) одной Валюты по отношению к другой Валюте установленный(-ые) Банком на конкретный момент времени и дату, и применимый(-ые) к соответствующей Сделке(-ам).
- 1.1.14. **Кросс-курс** – курсовое соотношение между двумя валютами, определяемое на основе курса этих валют по отношению к третьей валюте.
- 1.1.15. **Курс закрытия** – текущий курс, определяемый Банком, по которому Банком заключаются Конверсионные сделки по соответствующей паре валют и соответствующей срочности в Системе ДБО в соответствующий момент времени.
- 1.1.16. **Маржевой взнос** – обеспечительный платеж в виде суммы денежных средств, подлежащей внесению (уплате) Банку Клиентом в обеспечение исполнения принятых Клиентом обязательств по Сделке и/или Соглашению, включая, но не ограничиваясь в части уплаты неустойки и/или компенсации ущерба и прочих убытков Банка, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Сделке(-ам) и/или Соглашению. Внесенные (уплаченные) Клиентом суммы Маржевого вноса или Накопленных маржевых взносов засчитываются в счет при-

читающихся с Клиента платежей по Сделке(-ам) в случаях, предусмотренных Соглашением. Стороны договорились, что основной целью Маржевых взносов не является создание залога или задатка в отношении таких сумм, при этом Маржевой взнос определяется Сторонами в качестве иного способа обеспечения исполнения обязательств.

- 1.1.17. **Маржевые обязательства** – обязательства Клиента по уплате Банку Маржевого(-ых) взноса(-ов), рассчитанные суммарно по всем заключенным Сделкам в соответствии с условиями Соглашения.
- 1.1.18. **Московская Биржа** – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).
- 1.1.19. **Накопленные маржевые взносы** – совокупность уплаченных Банку Клиентом Маржевых взносов, рассчитанных в соответствии с Соглашением, и находящихся на счете Банка в соответствующий момент времени и дату, за вычетом денежных средств (сумм), возвращенных Банком Клиенту в соответствии с Соглашением и/или денежных средств, которые были зачтены в счет платежей Клиента по Сделке(-ам), обязательства по которым были прекращены в соответствии с Соглашением.
- 1.1.20. **Неттинг** – сделка, совершаемая между Сторонами в порядке, установленном настоящим Соглашением, и направленная на прекращение обязательств(-а), срок исполнения которого(-ых) наступил, полностью или частично зачетом встречных однородных требований, вытекающих из заключенных Сторонами Сделок одного вида, предусматривающих исполнение обязательств поставкой Иностранной валюты или Рублей и не содержащих условий об исключении зачета (Неттинга).
- 1.1.21. **Ограниченно конвертируемая валюта** – иностранная валюта, не относящаяся в соответствии с настоящим Соглашением к свободно конвертируемой валюте
- 1.1.22. **Платежные Реквизиты** – информация о счетах Сторон, указанная в настоящем Соглашении или включенная в условия конкретной Сделки, содержащая все данные о платежных реквизитах Сторон, в соответствии с которыми осуществляется перечисление денежных средств при исполнении обязательств по заключенным Сделкам.
- 1.1.23. **Подтверждение** – документ, содержащий все существенные условия, заключенной Сторонами Сделки, формируемый в Системе ДБО.
- 1.1.24. **Приказ** – поручение, составленное Клиентом, содержащее все существенные условия сделки, формируемое в Системе ДБО, и являющийся офертой со стороны Клиента.
- 1.1.25. **Рабочий день** – день, кроме выходных и праздничных дней, в Российской Федерации и иностранных государствах (группе иностранных государств), национальные Валюты которых используются при осуществлении расчетов по сделкам, заключенным в рамках настоящего Договора, в который банки открыты для проведения операций в Российской Федерации и государствах-эмитентах Валют, в которых Сторонами осуществляются платежи по сделкам.
- 1.1.26. **Расчетная валюта** – применительно к Типу сделки «беспоставочный форвард»:
 - если в состав валютной пары Сделки входят Рубли, то Расчетной валютой являются Рубли;
 - если в состав валютной пары Сделки не входят Рубли, но входят доллары США, то Расчетной валютой являются доллары США;
 - в остальных случаях – по согласованию Сторон.
- 1.1.27. **Расчетный курс** – индикативный курс, указанный Сторонами при совершении Типа сделки «беспоставочный форвард», значение которого определяется в Дату определения Расчетного курса:
 - по валютной паре доллар США/российский рубль – Расчетным курсом признается курс фиксинга Московской Биржи доллара США к российскому рублю, публикуемый на сайте Московской биржи www.moex.com (<http://moex.com/ru/markets/currency/fixing.aspx?code=USDFIX>);
 - по валютной паре евро/российский рубль – Расчетным курсом признается курс фиксинга Московской Биржи евро к российскому рублю, публикуемый на сайте Московской биржи www.moex.com (<http://moex.com/ru/markets/currency/fixing.aspx?code=EURFIX>);
 - по валютной паре евро/доллар США – Расчетным курсом признается курс фиксинга Московской Биржи евро к доллару США, публикуемый на сайте Московской биржи www.moex.com (<http://moex.com/ru/markets/currency/fixing.aspx?code=EURUSDFIX>);
 - по валютной паре Юань/российский рубль – Расчетным курсом признается курс фиксинга Московской Биржи Юаня к российскому рублю, публикуемый на сайте Московской биржи www.moex.com (<http://moex.com/ru/markets/currency/fixing.aspx?code=CNFIX>);В качестве Расчетного курса могут использоваться иные индикаторы, согласованные Сторонами при совершении Типа сделки «беспоставочный форвард».
- 1.1.28. **Репозиторий** – Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД).
- 1.1.29. **Рубли** – законное платежное средство на всей территории Российской Федерации.
- 1.1.30. **Свободно конвертируемая валюта** – иностранная валюта, которая указана в Приложении к Инструкции Банка России «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 30 марта 2004 г. N 111-И.
- 1.1.31. **Тип сделки «сегодня»** – Конверсионная сделка, обязательства по которой исполняются в Дату валютирования, совпадающую с Датой заключения сделки.
- 1.1.32. **Тип сделки «завтра»** – Конверсионная сделка, обязательства по которой исполняются в Дату валютирования, совпадающую с первым Рабочим днем, следующим за Датой заключения сделки.
- 1.1.33. **Тип сделки «spot»** – Конверсионная сделка, обязательства по которой исполняются в Дату валютирования, совпадающую со вторым Рабочим днем, следующим за Датой заключения сделки.
- 1.1.34. **Тип сделки «поставочный форвард» (или «поставочный»)** – договор, являющийся производным финансовым инструментом, предусматривающий обязанность одной Стороны передать валюту в

собственность другой Стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой Стороны принять и оплатить такую валюту.

- 1.1.35. **Тип сделки «беспоставочный форвард»⁹ (или «беспоставочный»)** – договор, являющийся производным финансовым инструментом, предусматривающий обязанность Стороны договора уплатить в Дату валютирования денежную сумму в зависимости от значения Расчетного курса. Сумма платежа вычисляется как произведение суммы Сделки в Базовой валюте на разницу между Расчетным курсом и курсом, зафиксированным по Сделке. Если сумма платежа имеет положительное значение, то её уплачивает продавец Базовой валюты; если сумма платежа имеет отрицательное значение, то её уплачивает покупатель Базовой валюты. В рамках данного Соглашения Клиенту доступны сделки типа «беспоставочный форвард» со следующими валютными парами: доллар США/российский рубль (USDRUB), евро/российский рубль (EURRUB), евро/доллар США (EURUSD). «Беспоставочный форвард» предусматривает условие о дате валютирования не ранее, чем на 4 Рабочий день, за днем заключения Сделки.
- 1.1.36. **Санкционные ограничения** означает любые экономические, финансовые или торговые санкции, законы, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты или иные ограничительные меры, принятые или введенные государственными или иными уполномоченными органами в соответствии с применимым правом иностранных государств, союза иностранных государств, судебными решениями, решениями международных организаций в отношении юридических или физических лиц, применяемой Сторонами Иностранной валюты, запрещающие, препятствующие или ограничивающие одной из Сторон или третьим лицам, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по Сделке (в том числе банки-корреспонденты, банки, в которых открыты банковские и иные счета, используемые для расчетов по Сделке, депозитарии, клиринговые системы, SWIFT, информационные системы и компании, предоставляющие доступ к электронным средствам связи, российские биржи), совершение и/или исполнение всех или отдельных видов Сделок или операций, необходимых для надлежащего выполнения обязательств по Сделке.
- 1.1.37. **Существенные условия сделки** – условия соответствующей Сделки, определенные и согласованные Сторонами при заключении Сделки.
- 1.1.38. **Система ДБО или Система** – Система «Интернет-банк i2B», представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, предназначенных для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки расчетных и/или иных документов в электронном виде, применяемых в Банке. Система используется Сторонами в рамках соответствующего, заключенного между Клиентом и Банком соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург» (далее – «Соглашение о Системе ДБО»).
- 1.1.39. **Стороны** – Клиент и Банк, по-отдельности именуемые «Сторона».
- 1.1.40. **Счет Клиента** – банковский (расчетный) счет, открытый Клиенту в Банке и указанный в Соглашении, Подтверждении, уведомлении или ином документе, направляемом в рамках Соглашения.
- 1.1.41. **Уполномоченное лицо** – физическое лицо, которому Клиентом предоставлены полномочия действовать от имени Клиента в Системе «Интернет-банк i2B», в том числе при создании, подписании с использованием ЭП и отправке в Банк ЭД. В целях настоящего Соглашения Уполномоченным лицом является лицо, которому предоставлена совокупность полномочий «с правом первой подписи», в порядке, предусмотренном Соглашением о Системе ДБО.
- 1.1.42. **Условия оказания репозитарных услуг НКО ЗАО НРД** – документ НКО ЗАО НРД, размещенный в открытом доступе и утвержденный НКО ЗАО НРД, устанавливающий порядок и условия предоставления Репозитарием услуг по регистрации и внесению в реестр договоров информации, предоставленной Сторонами о заключенных не на организованных торгах договорах репо, договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, или договорах иного вида, если такие договоры (далее – договор, договоры) заключены на условиях генерального соглашения, а также услуг по предоставлению информации из реестра договоров.
- 1.1.43. **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. Электронный документ, подписанный ЭП, имеет равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Уполномоченных лиц Сторон Соглашения и заверенным печатью.
Для целей настоящего Соглашения под ЭП Клиента понимается усиленная неквалифицированная ЭП в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 1.1.44. **Электронный документ (ЭД)** – документированная информация, представленная в электронно-цифровой форме, передающаяся с использованием Системы «Интернет-банк i2B».
- 1.2. Все иные термины, используемые в данном Соглашении и не определенные в п. 1.1 настоящей статьи, трактуются в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, если только иное определено не следует из контекста либо не согласовано Сторонами в письменной форме. Стороны договорились применять термины и определения, используемые в Соглашении о Системе ДБО, если иное не указано в настоящем Соглашении.
- 1.3. Маржевой взнос (включая дополнительный Маржевой взнос), Маржевые обязательства, Накопленные

⁹ Возможность совершения сделок типа «беспоставочный форвард» предоставляется дополнительно по решению Банка

маржевые взносы являются договорным способом обеспечения исполнения обязательств Клиента и рассматриваются в качестве обеспечительного платежа в виде суммы денежных средств, которая поступила и/или должна поступить на счет Банка в обеспечение исполнения принятых Клиентом обязательств по Сделке и/или Соглашению, в том числе, включая, но не ограничиваясь, в части уплаты неустойки и/или компенсации ущерба и прочих убытков Банка, связанных с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по Сделке(-ам) и/или Соглашению. Стороны согласны, что уплата Маржевых взносов и/или дополнительных Маржевых взносов осуществляется путем списания необходимых денежных средств Банком без распоряжения Клиента (а также без дополнительного согласования и уведомления последнего) в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера со Счета Клиента.

СТАТЬЯ 2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1. Предметом настоящего Соглашения является определение порядка: (а) заключения Сделок посредством Системы ДБО в рамках предоставления сервиса «Котировальная доска» и (б) исполнения путем безналичных расчетов Сторонами своих обязательств по заключенным Сделкам, а также (в) определение общих условий Сделок и ответственности Сторон.
- 2.2. Все Сделки, заключенные Сторонами в период действия настоящего Соглашения, регулируются последним и соответствующие его положения считаются включенными в условия каждой Сделки. Сделка(-и) заключенная(-ые) в период действия Соглашения действует(-ют) до полного исполнения всех обязательств по Сделке(-ам), в том числе в случае расторжения Соглашения и после такого расторжения. Стороны согласны, что статьи, пункты, положения и условия Соглашения, продолжают действовать и считаются включенными и применимыми в отношении каждой Сделки до полного надлежащего исполнения обязательств по Сделке, в том числе после расторжения Соглашения. Сделкам, совершенным в рамках настоящего Соглашения, применяются положения последнего, в остальном, что не урегулировано настоящим Соглашением, применяются положения Правил i2B.
- 2.3. В целях заключения настоящего Соглашения Клиент предоставляет Банку документы, предусмотренные законодательством РФ и установленными в соответствии с ним Правилами расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», размещенными на официальном сайте Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет (за исключением документов, которые ранее были предоставлены Клиентом в рамках иных заключенных соглашений между Банком и Клиентом, при условии их действительности и отсутствия изменений). В случае необходимости Банк вправе запросить у Клиента иные документы.
- 2.4. Типы сделок «поставочный форвард» и «беспоставочный форвард» по настоящему Соглашению признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 (с изменениями и дополнениями) и подлежат судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 3. ЗАЯВЛЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТА

- 3.1 Клиент настоящим заявляет и подтверждает в отношении себя, что:
 - 3.1.1. выполнение обязательств по настоящему Соглашению не является и не приведет к какому-либо нарушению любого другого договора/соглашения, стороной которого является Клиент, положений учредительных и/или иных внутренних документов Клиента, а также действующего законодательства Российской Федерации или страны регистрации и/или местонахождения Клиента;
 - 3.1.2. в полной мере понимает все риски, связанные со Сделками, в том числе, но не ограничиваясь, риски изменений на финансовых рынках, которые могут повлечь убытки каждой из Стороны;
 - 3.1.3. внимательно ознакомился с условиями настоящего Соглашения и Декларацией о рисках, изложенной в ст. 12 Соглашения и принимает на себя указанные в ст. 12 риски, а также возможные иные риски, связанные с заключением Сделок в рамках настоящего Соглашения. Клиент осведомлен о рисках, связанных с совершением Сделок, в том числе о возможных финансовых потерях. Клиент осознает, что совершение Сделок сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены;
 - 3.1.4. отдает себе отчет в том, что получение выгоды от Сделки не гарантируется Банком;
 - 3.1.5. он будет самостоятельно оценивать соотношение возможной выгоды и риска при заключении каждой Сделки;
 - 3.1.6. он отказывается ссылаться на изменение обстоятельств, показателя базисного актива, изменения размера маржевых обязательств как на основание изменения или прекращения Сделок;
 - 3.1.7. является организацией, надлежащим образом учрежденной в соответствии с законодательством страны своего происхождения;
 - 3.1.8. обладает полномочиями заключить настоящее Соглашение и выполнять свои обязательства по нему;
 - 3.1.9. лица, подписавшие настоящее Соглашение от имени Клиента, имеют все права и полномочия совершить указанное действие;
 - 3.1.10. все действия, условия и требования, которые позволяют Клиенту законным образом подписать настоящее Соглашение, использовать свои права и выполнять свои обязательства по Соглашению, были должным образом совершены и соблюдены.
- 3.2 Клиент выдает и представляет письменное уполномочие совершать, изменять, расторгать Сделку(-и) и/или Соглашение в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением каждое Уполномочен-

ное лицо, которому Клиентом в соответствии с заключенным Соглашением о Системе ДБО предоставлена совокупность полномочий «с правом первой подписи». Клиент принимает на себя всю ответственность за полномочия лиц совершающих, изменяющих, расторгающих Сделку(-и) и/или Соглашение и/или подписывающих, направляющих соответствующие Подтверждения, уведомления, требования от имени Стороны посредством Системы ДБО, факсимильного аппарата и иного средства связи Стороны в соответствии с Соглашением. Стороны признают в каждый соответствующий момент времени полномочия каждого Уполномоченного лица совершающего, изменяющего, расторгающего Сделку(-и) и/или Соглашение и/или направляющего соответствующие Подтверждение(-я), уведомление(-я), требование(-я) от имени соответствующей Стороны посредством Системы ДБО и/или иного средства связи указанного в Соглашении достаточными, то есть не требующими дополнительного подтверждения отдельными доверенностями, в том числе в силу допуска указанных лиц к Системе ДБО и иному средству связи Стороны определенному Соглашением.

Клиент будет незамедлительно извещать Банк о любых изменениях в заявлениях и подтверждениях, изложенных в п. 3.1 настоящего Соглашения.

Клиент гарантирует, что лица, подписавшие и заключающие настоящее Соглашение, и каждую Сделку в рамках Соглашения от имени Клиента, надлежащим образом уполномочены заключить Соглашение и Сделку(-и) в рамках Соглашения. Клиент, в лице его уполномоченных лиц, обязуется: получать все необходимые разрешения и одобрения, установленные уставом и/или внутренними документами Клиента, для правомерного заключения Соглашения и/или Сделки и выполнения своих обязательств по настоящему Соглашению и Сделкам, совершенным в рамках Соглашения, а также соблюдать условия, порядки и процедуры перечисленных документов и выполнять все действия, необходимые для сохранения юридической силы и действительности Соглашения и Сделок. На момент подписания Соглашения и при каждом заключении Сделки между Сторонами, Клиент подтверждает, что получены все необходимые одобрения и согласования органов Клиента на заключение настоящего Соглашения и совершение Сделки по Соглашению, а также на выполнение принятых Клиентом на себя обязательств по Соглашению. Клиент заверяет, что условия и требования, которые должны быть соблюдены Клиентом, должным образом соблюдены; выполнение условий настоящего Соглашения не повлечет за собой нарушение какого-либо иного соглашения, договора, обязательного для исполнения Клиентом документа, а также требований устава и внутренних документов Клиента.

3.3 Нарушение Клиентом п. 3.2 и/или оспаривания Клиентом и/или иными лицами действительности Соглашения и/или Сделок, заключенных в рамках Соглашения, в том числе в виду несоблюдения положений устава Клиента и/или иных документов Клиента, признается нарушением и неисполнением Соглашения. В случае нарушения и неисполнения Соглашения в соответствии с настоящим пунктом, Клиент обязуется по письменному требованию возместить Банку в указанный им срок, понесенные им убытки и расходы, в том числе связанные с признанием Соглашения и/или Сделок в рамках Соглашения недействительными.

3.4 Все заявления и подтверждения, содержащиеся в п. 3.1 Соглашения, будут считаться сделанными Клиентом на каждую Дату заключения, если Клиент не проинформирует Банк о произошедшем или происходящем изменении до заключения Сделки.

3.5 Клиент признает и безусловно согласен, что обязательства Банка по Сделке(-ам) и/или по Соглашению подлежат исполнению только после надлежащего исполнения обязательств Клиентом, в том числе после получения Банком от Клиента Маржевого взноса и/или дополнительного Маржевого взноса. В случае непредоставления Клиентом Банку Маржевого взноса и/или дополнительного Маржевого взноса, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что соответствующие обязательства Клиента по Сделке(-ам) и/или Соглашению не будут произведены в установленный срок, Банк вправе отказаться от исполнения своего(-их) обязательства(-в) и потребовать возмещения убытков.

3.6 Клиент обязан в течение трех рабочих дней с момента получения письменного требования предоставить Банку:

- последние годовые балансы, финансовые отчеты, аудиторские заключения, а также балансы и иную финансовую отчетность, составленные на даты, указанные Банком в соответствующем требовании.

(для клиентов-резидентов РФ – Клиент ежеквартально предоставляет Банку бухгалтерский баланс по форме № 1, установленной Министерством финансов РФ, отчет о прибылях и убытках по форме № 2, установленной Министерством финансов РФ) (для юридических лиц);

- копию последней годовой бухгалтерской отчетности (в том числе бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) или иные документы в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» *(для индивидуальных предпринимателей)*.

3.7 Клиент обязан письменно информировать Банк:

- Об изменении почтового адреса, адреса местонахождения и других реквизитов, Платежных Реквизитов, номеров телефакса, контактных телефонов и/или реорганизации, ликвидации до вступления в силу указанных изменений;

- О внесении изменений в свидетельства, в течение пяти календарных дней с даты их регистрации; с последующим предоставлением в течение 15 (пятнадцати) календарных дней новых и/или измененных копий документов, оформленных в соответствии с требованиями п. 2.3 Соглашения;

- Об изменении или отзыве лицензии Клиента в течение одного Рабочего дня с даты такого изменения или отзыва *(только для юридических лиц)*;

- О внесении изменений и/или дополнений в учредительные документы, в течение пяти календарных дней с даты их регистрации; с последующим предоставлением в течение 15 (пятнадцати) календарных дней новых и/или измененных копий документов, оформленных в соответствии с требованиями п. 2.3 Соглашения *(только для юридических лиц)*.

3.8 Обо всех обстоятельствах или фактах, способных повлиять на выполнение условий настоящего Соглашения, не позднее двух Рабочих дней со дня возникновения таких фактов и обстоятельств.

СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

4.1. В соответствии с настоящим Соглашением, Стороны могут совершать следующие виды (типы) Конверсионных сделок:

- А) Сделка «сегодня»
- Б) Сделка «завтра»
- В) Сделка «спот»
- Г) Сделка «поставочный форвард»
- Д) Сделка «беспоставочный форвард»

4.2. Сделки в рамках настоящего Соглашения заключаются Сторонами посредством Системы ДБО в следующем порядке:

4.2.1. Банк предоставляет Клиенту Котировки Валют в разделе «Котировальная доска» Системы ДБО.

4.2.2. При согласии с представленными Банком Котировками Валют и для осуществления Сторонами необходимых действий по Соглашению в целях заключения Сделки Клиент в разделе «Котировальная доска» Системы ДБО указывает следующие условия Сделки:

- Валютная пара
- Объем сделки
- Направление сделки (покупка/продажа)
- Дата валютирования
- Тип сделки («поставочный» или «беспоставочный»)
- Обеспечительный платеж (с уплатой маржи / без уплаты маржи)

4.2.3. Исходя из условий Сделки, указанных Клиентом в соответствии с пп. 4.2.2 Соглашения, Банк осуществляет расчет суммы Маржевого взноса, подлежащего уплате Клиентом Банку. По итогам расчета Банком формируется Подтверждение в Системе ДБО, в котором отображаются и устанавливаются Существенные условия сделки, включающие сумму Маржевого взноса и условия, определенные в Приложении № 2 к Соглашению. Указанное Подтверждение признается офертой Банка.

4.2.4. При согласии Клиента с Существенными условиями сделки, определенными в Подтверждении в соответствии с п. 4.2.3 Соглашения, и при наличии на Счете Клиента денежных средств в размере, необходимом для уплаты суммы Маржевого взноса, Клиент акцептует оферту путем использования и нажатия кнопки «Подтвердить» в Системе и подписания Подтверждения Электронной подписью в порядке, предусмотренном Соглашением о Системе ДБО.

4.2.5. В результате акцепта Клиентом Подтверждения в порядке, указанном в настоящем Соглашении, Сделка считается совершенной, письменная форма признается Сторонами соблюденной. Факт совершения Сделки(-ок) подтверждается распечаткой(-ами) акцептованного(-ых) Клиентом Подтверждения(-й) из Системы ДБО.

4.2.6. Клиент обязуется обеспечить на Счете Клиента, указанном в Подтверждении, наличие необходимой суммы Маржевого взноса, а Банк вправе без распоряжения Клиента (а также без дополнительного согласования и уведомления последнего) в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера произвести списание со Счета Клиента суммы Маржевого взноса, указанной в Подтверждении.

4.3. Сделка может быть совершена путем направления посредством Системы ДБО Клиентом Приказа Банку в следующем порядке:

Клиент в целях заключения Сделки направляет посредством Системы ДБО Банку Приказ, являющийся офертой Клиента и содержащий все существенные условия Сделки: Объем сделки, Валюту объема, Валютную пару, Тип сделки («поставочный» или «беспоставочный»), курс Конверсионной сделки, Дату валютирования. После заполнения Клиентом существенных условий Сделки Банк осуществляет расчет суммы Маржевого взноса, подлежащей уплате Клиентом Банку, и указанная сумма отображается в форме Приказа. Приказ подписывается ЭП Клиента.

Срок акцепта Банком Приказа устанавливается равным до 18:00 текущего дня. Банк акцептует Приказ путем его исполнения в установленный для акцепта срок, в случае если в течение текущего дня подачи Приказа курс, установленный Банком, достигает значения, указанного в Приказе. Не позднее 12:00 по московскому времени следующего рабочего дня Клиенту направляется уведомление об исполненных и/или неисполненных и/или отмененных по инициативе Клиента Приказах.

В момент подачи Приказа Банк не проверяет наличие денежных средств на счете Клиента.

К моменту акцепта и исполнения Приказа в случае недостаточности или отсутствия на Счете Клиента денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку в результате исполнения Приказа, Сделка не совершается и Приказ считается отмененным Клиентом, если дата полного исполнения по Сделке приходится на день совершения Сделки. В случае, если дата исполнения Сделки в полном объеме приходится не на дату заключения Сделки, Банк акцептует Приказ и осуществляет списание суммы маржевого взноса.

Банк в любое время вправе приостановить и/или ограничить как возможность подачи Приказов Клиентом, так и их количество.

- 4.4. На сумму Накопленных маржевых взносов со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Банка, и по день возврата таких денежных средств Банком Клиенту в соответствии с Соглашением, либо по день расчета обязательств по Сделкам, при котором соответствующая сумма Накопленных маржевых взносов засчитывается в счет причитающихся с Клиента платежей в порядке, предусмотренном в п. 10 настоящего Соглашения, включительно, Банк ежедневно осуществляет начисление процентов по ключевой ставке, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети интернет на дату начисления, минус 2%. Проценты начисляются из расчета 365 (366) дней в году за прошедший период на фактический ежедневный остаток средств на начало операционного дня. Начисленные проценты выплачиваются в последний Рабочий день месяца на Счет Клиента.
- 4.5. Банк на ежедневной основе (по Рабочим дням) осуществляет расчет Маржевых обязательств Клиента по всей совокупности заключенных Сделок, исходя из значения рыночных форвардных курсов соответствующих Валют, информация о которых доводится до Клиента Банком в разделе «Котировальная доска» Системы ДБО (на соответствующий срок, аналогичный сроку исполнения обязательств по Сделке). Порядок расчета Маржевых обязательств указан в Приложении № 1 к настоящему Соглашению.
- 4.6. В случае если Маржевые обязательства Клиента на Дату оценки превышают Накопленные маржевые взносы, Клиент обязуется осуществить уплату Банку суммы дополнительного Маржевого взноса в размере, указанном в уведомлении Банка, оформленном в соответствии с Приложением № 3 и направленном посредством Системы ДБО, путем обеспечения наличия на Счете Клиента необходимой суммы денежных средств. Стороны безусловно соглашаются, что при каждом заключении Сделки Клиент принимает на себя обязательство дополнительно внести по первому требованию Банка сумму дополнительного Маржевого взноса, рассчитанного как: Маржевые обязательства минус Накопленные маржевые взносы.
- 4.7. После направления уведомления в соответствии с п. 4.5 Соглашения, Банк вправе со Счета Клиента производить без распоряжения Клиента (а также без дополнительного согласования и уведомления последнего) в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера списание сумм дополнительных Маржевых взносов, рассчитанных Банком в соответствии с п. 4.5 Соглашения.
- 4.8. В случае если Накопленные маржевые взносы на Дату оценки превышают Маржевые обязательства Клиента, Банк осуществляет возврат на Счет Клиента денежных средств в виде части Маржевого взноса в размере, рассчитанном как: Накопленные маржевые взносы минус Маржевые обязательства, при этом минимальная сумма перевода (возврата) составляет 5000 рублей.
- 4.9. В случае недостаточности на счете Клиента денежных средств для уплаты или списания дополнительного Маржевого взноса, в соответствии с Соглашением Банк посредством Системы ДБО направляет Клиенту Уведомление, оформленное в соответствии с Приложением № 4, о необходимости внесения Маржевого взноса, с указанием требуемой суммы.
- 4.10. После направления Клиенту Уведомления, указанного в п. 4.9 Соглашения, Клиент безусловно обязуется:
 - Если Уведомление направлено Клиенту до 12.00 по московскому времени, обеспечить наличие на Счете Клиента необходимой суммы Маржевого взноса до 17.00 Рабочего дня, в который ему было направлено Уведомление, или
 - Если Уведомление направлено Клиенту после 12.00 по московскому времени, обеспечить наличие на Счете Клиента необходимой суммы Маржевого взноса до 14.00 Рабочего дня, следующего за днем, в который ему было направлено Уведомление.
- 4.11. Неисполнение Клиентом обязательств, установленных в п. 4.10 Соглашения, а равно как неполучение Банком денежных средств от Клиента в случаях, установленных Соглашением и/или Сделкой, признается неисполнением Клиентом обязательств по Сделке(-ам) и/или Соглашению, являющимся основанием для досрочного прекращения по требованию Банка обязательств по всем Сделкам в порядке, установленном настоящим пунктом Соглашения. При указанном прекращении обязательств возникает денежное обязательство, для определения размера которого Стороны применяют следующий порядок:
 - 4.11.1. Банк осуществляет расчет денежных обязательств каждой из Сторон по всем Сделкам, которые возникают при прекращении обязательств по Сделкам (далее – «Суммы платежа при прекращении»), в соответствии с п. 10.5 Соглашения.
 - 4.11.2. Банк уведомляет Клиента о прекращении обязательств по Сделкам и проведенном расчете с указанием Суммы платежа при прекращении путем направления сообщения по форме, определенной Приложением № 5 к Соглашению по Системе ДБО.
 - 4.11.3. Банк осуществляет:
 - Либо списание в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера со Счета Клиента Суммы платежа при прекращении (и соответствующее право осуществлять списание предоставлено Банку), в случае если Стороной-плательщиком в результате произведенного расчета по Сделкам является Клиент,
 - Либо зачисление на Счет Клиента Суммы платежа при прекращении, в случае если Стороной-плательщиком в результате произведенного расчета по Сделкам является Банк.

После проведения расчетов и зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств в размере Суммы платежа при прекращении в соответствии с настоящим пунктом обязательства

Сторон по соответствующим Сделкам считаются прекращенными.

- 4.12. Стороны не имеют права отказаться в одностороннем порядке от исполнения Сделок, кроме случаев, прямо предусмотренных настоящим Соглашением.
- 4.13. Аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Банка Стороны признают в том числе указание на наименование Банка и/или фамилию имя отчество (Ф.И.О.) уполномоченного лица Банка. Подтверждение, подписанное ЭП Уполномоченного лица и/или аналогом собственноручной подписи, направленное и полученное Сторонами посредством Системы в виде Электронного документа признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.
- 4.14. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к Системе ДБО, требующей идентификации пользователя. Любое лицо, имеющее доступ к Системе ДБО и заключившее Сделку в соответствии с настоящим Соглашением, признается уполномоченным для заключения такой Сделки.

СТАТЬЯ 5. РАСЧЕТЫ ПО СДЕЛКАМ

- 5.1. Платежи по обязательствам, предусмотренным Сделками, осуществляются в соответствующие Даты валютирования, указанные в условиях Сделок, и в соответствии с Платежными Реквизитами, указанными в Статье 12 настоящего Соглашения (если иные Платежные Реквизиты не содержатся в условиях соответствующей Сделки).
- 5.2. В Дату валютирования Банк вправе производить без распоряжения Клиента (а также без дополнительного согласования и уведомления последнего) в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера списание суммы денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку по соответствующей Сделке, со Счета Клиента, указанного в Подтверждении.
- 5.3. В случае недостаточности или отсутствия на Счете Клиента денежных средств, подлежащих уплате Клиентом Банку по соответствующей Сделке, Клиент обязуется в соответствующую Дату валютирования, указанную в условиях Сделки, обеспечить наличие на Счете Клиента необходимой суммы денежных средств в следующие сроки:
 - в рабочие дни (кроме пятницы) с 9:00 до 17:00;
 - в пятницу с 9:00 до 15:45;
 - в день (дни) непосредственно предшествующий(-ие) нерабочему(-им) праздничному(-ым) дню(-ям) (предпраздничные дни) с 9:00 до 16:00.
- 5.4. Неисполнение Клиентом обязательств, установленных в п. 5.3. Соглашения, признается неисполнением Клиентом обязательств по Сделке(-ам) и/или Соглашению, являющимся основанием для досрочного прекращения по требованию Банка обязательств по всем Сделкам в порядке, установленном настоящим Соглашением.
- 5.5. Если Дата валютирования по какому-либо платежу по Сделке приходится на день, не являющийся Рабочим днем в Российской Федерации, то такая Дата валютирования переносится на ближайший следующий за ним Рабочий день в Российской Федерации.
- 5.6. В случае если полученная сумма средств, направленная на исполнение обязательств и/или погашение задолженности по Сделке, недостаточна для погашения всех обязательств по данной Сделке, определяется следующая очередность погашения обязательств, если иная очередность не оговорена в условиях конкретной Сделки:
 - 1 – сумма основного долга/ сумма покупаемой/продаваемой валюты;
 - 2 – сумма неустойки.

СТАТЬЯ 6. НЕТТИНГ

- 6.1. Стороны согласны осуществлять Неттинг следующим образом:
 - 6.1.1. Неттингу подлежат все вытекающие из Сделок одного вида встречные однородные платежные требования каждой Стороны в пользу другой Стороны в одной Валюте, приходящиеся на одну Дату валютирования (способные быть предметом Неттинга в соответствии с Соглашением). Указанные обязательства каждой Стороны суммируются.
 - 6.1.2. Если на определенную Дату валютирования сумма платежных обязательств одной Стороны в одной Валюте отличается от суммы платежных обязательств другой Стороны в этой Валюте, то разница выплачивается в указанную Дату валютирования той Стороной, чья сумма платежных обязательств больше.
 - 6.1.3. Если на определенную Дату Валютирования общие суммы платежных обязательств Сторон в одной Валюте друг перед другом равны, то они прекращаются (погашаются) без движения средств.
 - 6.1.4. Банк информирует Клиента об осуществлении Неттинга путем направления уведомления посредством Системы ДБО, оформленного в соответствии с Приложением № 6.
- 6.2. Клиент согласен на осуществление Банком Неттинга в соответствии с настоящей Статьей 6, по результатам которого Банк вправе списать в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера со Счета Клиента денежные средства, в случае если Стороной-плательщиком в результате произведенного Неттинга является Клиент.

СТАТЬЯ 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Соглашения.

- 7.2. Стороны подтверждают, что заключаемые в рамках настоящего Соглашения Сделки не совершаются:
- в прямом или косвенном интересе лиц, в отношении которых действуют Санкционные ограничения;
 - с целью обхода Санкционных ограничений;
 - в прямом или косвенном интересе лиц, включенных в перечни физических и юридических лиц Постановления Правительства Российской Федерации от 01.11.2018 №1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22.10.2018 №592», а также лиц, контролируемых физическими или юридическими лицами из указанных перечней;
 - в прямом или косвенном интересе лиц, в отношении которых применяются специальные экономические меры в соответствии с любыми иными актами Президента Российской Федерации или Правительства Российской Федерации.
- 7.3. При нарушении Даты валютирования по платежам в Рублях нарушившая Сторона обязуется обеспечить зачисление средств в пользу другой Стороны и уплатить неустойку по требованию другой Стороны за каждый день просрочки на сумму непоставленных в надлежащую Дату валютирования средств, в размере процентов, начисленных на просроченную сумму исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России, действующей на надлежащую Дату валютирования.
- 7.4. При нарушении Даты валютирования по платежам в Ограниченно конвертируемой валюте нарушившая Сторона обязуется обеспечить зачисление средств в пользу другой Стороны и уплатить неустойку по требованию другой Стороны за каждый день просрочки на сумму непоставленных в надлежащую Дату валютирования средств, в размере процентов, начисленных на просроченную сумму исходя из двойной ставки рефинансирования национального (центрального) банка страны-эмитента данной Ограниченно конвертируемой валюты, действующей на надлежащую Дату валютирования. В случае отсутствия такой учетной ставки размер неустойки исчисляется по правилам п. 7.4 настоящей статьи.
- 7.5. При нарушении Даты валютирования по платежам в Иностранной Валюте, за исключением п. 7.3, нарушившая Сторона по выбору на основании письменного требования пострадавшей Стороны обязуется: зачислить средства и уплатить неустойку в пользу другой Стороны в размере 0,1% за каждый день просрочки от суммы средств, непоставленных в надлежащую Дату валютирования.
- 7.6. Каждая из Сторон несет ответственность за действия своих банков (корреспондентов) и третьих лиц, на которых было возложено исполнение, если таковые повлекли за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства Стороны по настоящему Соглашению или какой-либо Сделке (например, вследствие нарушения Даты Валютирования, несоблюдения Платежных Реквизитов и т.п.).
- 7.7. Каждая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению или какой-либо Сделке, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызваны исключительно следующими обстоятельствами (т.е., при отсутствии этих обстоятельств соответствующая Сторона была бы способна произвести надлежащее исполнение нарушенных обязательств) и все нарушенные обязательства исполняются надлежащим образом в течение 5 (пять) Рабочих дней с момента прекращения действия указанных обстоятельств:
- сбоями в системе расчетов Банка России или его подразделений, подтвержденными документально; или
 - изданными в соответствии с законом нормативными актами компетентных государственных органов, которые делают невозможным надлежащее исполнение обязательств Стороны по настоящему Соглашению или какой-либо Сделке; или
 - общеизвестными обстоятельствами непреодолимой силы; или
 - обстоятельствами, которые не являются общеизвестными и которые будут признаны обстоятельствами непреодолимой силы Торгово-Промышленной палатой РФ или иным компетентным органом.

СТАТЬЯ 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 8.1. Вся информация по настоящему Соглашению, а также любая информация, передаваемая одной Стороной другой в связи с выполнением обязательств по настоящему Соглашению в период его действия, включая подтверждения, признается Сторонами конфиденциальной и не подлежит раскрытию или разглашению третьим лицам или сторонам в целом, или частично, за исключением представления информации аудиторам Сторон, случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или на основании предварительного письменного согласия другой Стороны. Обязательства конфиденциальности не распространяются на общедоступную информацию.
- 8.2. Стороны самостоятельно контролируют назначение уполномоченных лиц и их доступ к информации по настоящему Соглашению и обеспечивают соблюдение условий конфиденциальности.

СТАТЬЯ 9. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 9.1. Настоящее Соглашение регулируется законодательством Российской Федерации.
- 9.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе исполнения Соглашения или в связи с ним, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.
- 9.3. В случае если указанные в п. 9.2 споры и разногласия не решены путем переговоров в течение 3 (трех) календарных дней с момента возникновения, то все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения,

нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

СТАТЬЯ 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ДОСРОЧНОЕ ПРЕКРАЩЕНИЕ

- 10.1. Настоящее Соглашение действует в течение одного года с даты его подписания уполномоченными представителями Сторон и считается продленным на тот же срок и на тех же условиях в каждом следующем году, если ни одна из Сторон не заявит в письменном виде о своем намерении расторгнуть Соглашение в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
- 10.2. Каждая из Сторон имеет право досрочно расторгнуть настоящее Соглашение путем направления, в порядке, предусмотренном п. 11.3 Соглашения, уведомления другой Стороне не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до такого расторжения. Предполагаемая дата расторжения указывается в уведомлении о расторжении, при этом при наступлении такой даты расторжения Соглашение считается соответственно расторгнутым, соглашение о расторжении на бумажном носителе между Сторонами не подписывается. С даты получения соответствующей Стороной уведомления о расторжении настоящего Соглашения (Приложение № 7) Банк вправе отказать Клиенту в совершении новых Сделок. При этом Сделка(-и), а равно как обязательства Сторон по Сделке(-ам), которые не прекращены исполнением или иным способом, в том числе обязательства, срок исполнения которых не наступил и/или срок действия таковых по Сделке(-кам) не истек, продолжают действовать до даты их полного надлежащего исполнения Сторонами.
- 10.3. В случае возникновения одного или нескольких из определенных ниже в настоящем пункте обстоятельств или событий, Банк без предъявления доказательств имеет право в любое время, путем направления Клиенту уведомления по Системе ДБО, оформленного в соответствии с Приложением № 5, потребовать досрочного прекращения обязательств по всем заключенным Сделкам. При этом такое уведомление о досрочном прекращении должно содержать указание на дату прекращения обязательств по Сделкам, Сумму платежа при прекращении, рассчитанную в соответствии с п. 10.5 Соглашения, а также обстоятельства или события, на основании которых Банк требует досрочного прекращения Сделок. Банк имеет право потребовать досрочного прекращения Сделок, заключенных в рамках настоящего Соглашения, при наступлении любого из ниже перечисленных обстоятельств или событий в отношении допустившего его Клиента или применительно к Клиенту:
- Клиент не исполняет в срок платежное или иное обязательство перед Банком по настоящему Соглашению или какой-либо Сделке, или какому-либо иному договору, заключенному с Банком, и такое нарушение продолжается по истечении периода, предоставленного Клиенту Банком по своему усмотрению для исправления этого нарушения;
 - На более чем 90 (девяносто) % балансовых активов обращается взыскание или накладывается арест и об этом достоверно известно Банку;
 - Клиент не выплачивает какую-либо сумму, причитающуюся к платежу по условиям какого-либо иного соглашения, заключенного с Банком, в установленный срок, в установленном месте и в той валюте, в которой такая сумма должна быть выплачена в соответствии с таким соглашением;
 - Обнародование или появление информации о фактах неисполнения Клиентом своих обязательств перед третьими лицами, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами;
 - Появление информации о наличии у Клиента задолженности перед третьими лицами (по любым обязательствам), не погашенной в установленный срок, или причитающейся к досрочному погашению и/или предъявление третьими лицами Клиенту иска об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого по мнению Банка ставит под угрозу выполнение Клиентом обязательств по Сделке(-ам);
 - Произошло или происходит, по мнению Банка, ухудшение финансового состояния Клиента;
 - Появление информации о приостановлении или аннулировании лицензии, требуемой для осуществления Клиентом соответствующего вида деятельности;
 - Любое заявление, подтверждение, сделанное Клиентом в настоящем Соглашении или любой документ, предоставленный Клиентом, является или становится не соответствующим действительности или вводящим в заблуждение в любом существенном, по мнению Банка, аспекте и/или Клиент не исполняет или не соблюдает любые иные свои обязательства, принятые им по настоящему Соглашению, и такое нарушение продолжается в течении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения Клиентом от Банка письменного уведомления о таком неисполнении;
 - Клиент и/или его участники (акционеры) и/или кредиторы либо суд предпринимают какие-либо действия, направленные на его ликвидацию или применение к нему процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве, и об этом становится известно Банку;
- Для индивидуальных предпринимателей (дополнительно):*
- Обнародование или появление любой информации о привлечении к административной ответственности Клиента в области финансов, налогов и сборов, в сфере нарушения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Клиент и/или кредиторы либо суд предпринимают какие-либо действия, направленные на его ликвидацию или применение к нему процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве, и об этом становится известно Банку.
- Для юридических лиц (дополнительно):*
- Обнародование или появление любой информации о привлечении к уголовной ответственности исполнительных органов и иных должностных лиц Клиента, оказывающих влияние на деятельность

Клиента (равно как генеральный директор, исполнительный директор, финансовый директор, главный бухгалтер), а также о привлечении к административной ответственности Клиента и указанных органов и лиц в области финансов, налогов и сборов, в сфере нарушения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Компетентный государственный орган требует, чтобы Клиент предпринял какие-либо меры с целью своего финансового оздоровления;
- Клиент проводит или планирует реорганизацию в форме слияния или присоединения к другому юридическому лицу либо передает другому юридическому лицу более 90% (девяноста) процентов всех своих активов, при этом кредитоспособность правопреемника Клиента или получателя его активов существенно ниже, чем кредитоспособность Клиента до осуществления таких действий, или при таком слиянии, присоединении или передаче правопреемник Клиента или получатель его активов не принимает на себя все обязательства Клиента по настоящему Соглашению и по всем предусмотренным им Сделкам в соответствии с законом или договором, удовлетворяющим Банк;
- Клиент и/или его участники (акционеры) и/или кредиторы либо суд предпринимает какие-либо действия, направленные на его ликвидацию или применение к нему процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве, и об этом становится известно Банку.

- 10.4. Для целей п. 10.3 Соглашения информация считается подтвержденной как для соответствующей Стороны, так и для целей предъявления уведомления, требований или доказательств, в том числе при публикации в средствах массовой информации, как в печатных изданиях, так и сети Интернет, а также при поступлении информации из других источников, которые Банк посчитает достоверными и точными.
- 10.5. Если какой-либо платеж по любой Сделке подлежит уплате в иностранной валюте и в отношении одной из Сторон или третьих лиц действуют Санкционные ограничения, то Сторона, которой стали известны указанные Санкционные ограничения незамедлительно направляет по другой Стороне соответствующее уведомление посредством Системы ДБО. В случае введения Санкционных ограничений, препятствующих исполнению обязательств по заключенным сделкам, Клиент не позднее Даты платежа по ранее заключенной Сделке (далее также «Первая сделка»), обязан заключить по Курсу закрытия в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, встречную по отношению к Первой сделке Сделку, обеспечивающую осуществление неттинга по обязательствам, возникшим по Первой сделке. В случае, если Клиент в указанный в настоящем пункте срок не заключает встречную Сделку по отношению к Первой сделке, то Банк прекращает обязательства по всем Сделкам в порядке, предусмотренном п.10.6. Соглашения.
- 10.6. При досрочном прекращении обязательств по всем Сделкам по требованию Банка, в случаях и порядке, предусмотренных Соглашением, и в иных случаях, предусмотренных Соглашением, Сумма платежа при прекращении рассчитывается Банком в следующем порядке:
- 10.6.1. Банк осуществляет расчет обязательств каждой из Сторон по досрочно прекращаемым Сделкам, используя Курсы закрытия для соответствующих сроков Сделок (далее – «Расчетные обязательства»).
- 10.6.2. Банк определяет разницу между Расчетными обязательствами и обязательствами Клиента по Сделкам, обязательства по которым досрочно прекращаются по требованию Банка. При этом Накопленные маржевые взносы и начисленные на них проценты засчитываются в счет причитающихся с Клиента платежей, соответственно Сумма платежа при прекращении уменьшается на сумму Накопленных маржевых взносов. В случае если обязательства Клиента выражены в валюте, отличной от валюты Накопленных маржевых взносов, они конвертируются Банком в валюту Накопленных маржевых взносов по курсу Банка России на дату осуществления расчета.
- 10.6.3. Если Сумма платежа при прекращении является положительным числом, то обязанным лицом является Клиент и выплата денежных средств осуществляется Клиентом Банку; если Сумма платежа при прекращении является отрицательным числом, то выплата производится Банком Клиенту.
- 10.6. Если Клиент не исполняет какие-либо свои обязательства, предусмотренные настоящей статьёй, немедленно после наступления сроков их исполнения, Банк имеет право произвести зачет в отношении любых неисполненных обязательств в той мере, в какой это допускается законом (при этом правила, установленные настоящим Соглашением для Неттинга, не применяются).
- 10.7. Уведомления с требованием о досрочном прекращении Сделок, а также любые иные требования или уведомления в рамках Соглашения могут направляться по Системе ДБО, факсимильной связи с последующим направлением уведомлений на бумажном носителе не позднее 3-х (трех) рабочих дней, или на бумажном носителе.

СТАТЬЯ 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение. Изменения вступают в силу и подлежат применению по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты размещения его в Системе «Интернет-банк i2B» на сайте по адресу <https://i.bspb.ru/> в сети Интернет.
- 11.2. Если какое-либо из положений настоящего Соглашения становится недействительным, это не затрагивает действительности остальных его положений. В случае необходимости Стороны приложат все усилия для достижения договоренности о замене недействительного положения положением, позволяющим достичь сходного результата.

- 11.3. Для целей настоящего Соглашения любое извещение, уведомление, требование или другой документ, направляемый в рамках Соглашения, который должен быть и/или может быть предоставлен согласно Соглашению, должен быть сделан в письменной форме и считается полученным Стороной:
- при направлении на бумажном носителе с вручением лично в руки или курьерской доставкой – в момент вручения по адресу соответствующей Стороны, что может подтверждаться уведомлением о вручении либо штампом Стороны-получателя о получении документа;
 - при направлении заказным письмом с уведомлением о вручении либо эквивалентным способом доставки (с уведомлением о вручении) – в момент доставки;
 - при направлении по Системе ДБО – в момент, когда отправление электронного документа зафиксировано Системой;
- за исключением того, что любой документ, который был получен по окончании Рабочего дня в дату получения, или в день, не являющийся Рабочим днем, считается полученным на момент начала следующего Рабочего дня.
- 11.4. Клиент не вправе передавать свои права и/или обязанности по настоящему Соглашению или заключенным в соответствии с ним Сделкам третьим лицам без письменного на то согласия Банка.
- 11.5. Соглашение подписано в двух экземплярах, по одному для каждой из Стороны. Все приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

Для индивидуальных предпринимателей п. 11.6:

- 11.6. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» является Базовым информирующим лицом и Информирующим лицом для целей представления Репозитарию информации о Соглашении и сделках (договорах) в рамках Соглашения согласно требованиям ст. 51.5 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов Банка России.

Для юридических лиц пп. 11.6 – 11.7:

- 11.6. В целях соблюдения требований нормативных актов в сфере финансовых рынков Стороны определили следующие основные условия предоставления Сторонами информации Репозитарию о Соглашении и сделках (договорах) в рамках Соглашения:

- Базовое информирующее лицо Банка: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- Базовое информирующее лицо Клиента: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- Информирующее лицо Банка: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- Информирующее лицо Клиента: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»;
- Идентификационный код Банка в Репозитории: RP0002600001;
- Оплата услуг, оказываемых Репозитарием Клиенту, будет осуществляться Банком по поручению Клиента согласно тарифному плану, выбранному Банком.

Клиент обязуется заключить с Репозитарием Соглашение об оказании репозитарных услуг, получить Идентификационный код Репозитария, а также предоставить в Репозитарий доверенность на Банк, оформленную по форме Приложения № 5 к Условиям оказания репозитарных услуг. Клиент уведомляет Банк о присвоении Идентификационного кода и предоставляет копию доверенности не позднее чем за 2 рабочих дня до даты заключения первой сделки, информация о которой подлежит предоставлению в Репозитарий.

- 11.7. Пункт 11.6. вступает в силу если:
- Клиент по законодательству обязан предоставлять информацию в Репозитарий;
 - Клиент по законодательству не обязан, но желает, чтобы сделки, заключенные на основании Соглашения, были зарегистрированы в Репозитории.

В этом случае Клиент обязуется получить международный код LEI и сообщить Банку о его получении по электронной почте, указанной в реквизитах Банка в статье 12 настоящего Соглашения.

В любом случае Клиент уведомлен и согласен, что Банк осуществляет предоставление информации о Соглашении и сделках (договорах) в Репозитарий в соответствии с действующим законодательством.

- 11.8. Введение Санкционных ограничений в отношении какой-либо из Сторон, в т.ч. отключение от каналов связи, не является основанием для освобождения этой Стороны от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению.

СТАТЬЯ 12. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

12.1. Клиент понимает и осознает, что заключение Сделок в рамках настоящего Соглашения сопряжено с определенными рисками, рядом которых нельзя управлять, предвидеть и предотвратить их последствия. В этой связи, Клиент обязуется самостоятельно оценивать свои финансовые возможности и принимать решение о приемлемости заключения каждой Сделки.

12.2. Поименованные и указанные в настоящей статье риски не являются исчерпывающими, и Клиент обязан самостоятельно оценивать и анализировать возможные риски и последствия, которые могут иметь место по каждой заключенной Сделке, непосредственно до совершения каждой Сделки.

12.3. Клиент при совершении каждой Сделки принимает на себя следующие возможные риски, в том числе:

12.3.1. Экономический и Политический риски – риски финансовых потерь со стороны Клиента, связанные с изменением экономической и политической ситуации в Российской Федерации (далее – «РФ»), в том числе в виду изменения политической системы, смены органов власти, изменения политического и/или экономического курса, в том числе Санкционных ограничений. Относительно низкий уровень отечественных сбережений населения, зависимость поступлений твердой валюты от колебаний мировых сырьевых рынков обуславливают нестабильность общей экономической ситуации и ее подверженность частым и радикальным

изменениям. Соответственно, участник процесса, который может быть связан с заключенной Клиентом Сделкой, может оказаться в ситуации, когда в силу экономических и политических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства по заключенным Сделкам, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

12.3.2. Риск санкционных ограничений - риск введения отдельными государствами или объединением (сообществом, союзом) государств санкций или ограничительных мер в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей ее экономики, компаний, участвующих в исполнении Сделок, что может привести к запрету (т.е. невозможности совершения или исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию денежных средств на банковских счетах.

12.3.3. Риск действующего законодательства РФ и законодательных изменений (Правовой риск) – риск потерь по заключенной Сделке, связанный с изменением действующего законодательства РФ, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов РФ. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка. Действующее законодательство также содержит большое количество документов нормативного характера и документов, разъясняющих применение существующей нормативной базы. Изобилие законодательных актов иногда приводит к их коллизиям. В результате ряд вопросов решается при помощи толкования существующих норм. Такое толкование законодательства РФ различными субъектами правоотношений может быть неоднозначным, что может нарушить интересы Клиента в результате неправильного применения законодательных норм, в том числе самим Клиентом или третьими лицами. Законодательный процесс в РФ является активным, и вносимые в действующее законодательство РФ изменения могут привести к существенному преобразованию сложившихся правоотношений. Такие изменения также могут привести к определенным потерям Клиента, связанным с заключением Сделок.

12.3.4. Риск налогового законодательства РФ – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства РФ, изменением существующего порядка налогообложения.

Налоговое законодательство РФ является частью законодательства и поэтому к нему применимо все, что сказано выше о Риске действующего законодательства РФ и законодательных изменений. Позиция налоговых органов по тем или иным вопросам может претерпевать существенные изменения, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения неблагоприятных последствий для Клиента, осуществляющего инвестирование на валютном рынке.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с возможным расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

12.3.5. Валютный риск – риск финансовых потерь/убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов. Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

12.3.6. Риск банковской системы – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения, осуществляются в том числе через иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Банка России (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

12.3.7. Риск недостижения инвестиционных целей – риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный при заключении Сделки. Клиент полностью отдает себе отчет об указанном риске, самостоятельно заключает Сделку, наилучшим образом отвечающую его целям и задачам, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

12.3.8. Риски, связанные с производными финансовыми инструментами – данные инструменты подходят не всем Клиентам. Так, при покупке/продаже форвардных контрактов – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент подвергается риску значительных убытков. С учетом

этого, совершение сделок по продаже форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

12.3.9. Рыночный (ценовой) риск – помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий Сделки, в случае заключения форвардных договоров, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением по Сделкам.

Ваши поручения, заключенные Сделки, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

12.3.10. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением – Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения Сделки, договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, Соглашением, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора, Сделки.

12.3.11. Риск использования информации на финансовых рынках – риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием информации на финансовых рынках. Информация, используемая Банком, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для Клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в РФ и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

12.3.12. Операционный риск – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей Системы «Интернет-банк i2B», электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры, технологий, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа Системы «Интернет-банк i2B» и электронных средств осуществления торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем. Такие ограничения могут разниться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

12.3.13. Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки.

12.3.14. Риск осуществления электронного документооборота – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Порядок расчета Маржевых обязательств

Маржевые обязательства по совокупности незавершенных сделок на одну валютную пару с отдельной датой валютирования рассчитываются по формуле:

$$k_c * Cur * \{\sum_i [N_i * (F_i - K_i) * sign_i] + F_i * Volat_i * abs(\sum_i [N_i * sign_i])\}, \text{ где}$$

i – номер сделки;

N – объем сделки в единицах базовой валюты;

F – текущая форвардная котировка, по которой Клиент совершал бы в Дату оценки аналогичную сделку с прежней Датой валютирования;

K – курс сделки;

$sign = \begin{cases} +1, & \text{если Клиент продает базовую валюту} \\ -1, & \text{если Клиент покупает базовую валюту} \end{cases}$

Cur – текущий курс (с расчетами «сегодня») Расчетной валюты к валюте Маржевого взноса;

$k_c = \begin{cases} 1, & \text{если расчетная валюта и валюта Маржевого взноса совпадают} \\ 1 + Volat^*, & \text{если расчетная валюта и валюта Маржевого взноса различаются} \end{cases}$

В целях данного документа под базовой валютой подразумевается валюта, указанная первой в наименовании валютной пары в интерфейсе Котировальной доски, а расчетная валюта – указанная второй.

Например, для валютной пары USD/RUB, базовой валютой является доллар США, расчетной – рубль.

Volat (Volat*) – оценка волатильности форвардного курса валютной пары (для Volat* – курса расчетной валюты к валюте Маржевого взноса), рассчитываемая и пересматриваемая Банком в одностороннем порядке, в %.

Если значение, рассчитанное по указанной формуле, отрицательно, то оно принимается равным 0.

Маржевые обязательства по всей совокупности незавершенных сделок рассчитываются как сумма маржевых обязательств по всем валютным парам с отдельными датами валютирования, в которых у Клиента есть незавершенные сделки.

ФОРМА

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КОНВЕРСИОННОЙ СДЕЛКИ №__

Дата Подтверждения: __

Оферент (отправитель): **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**, Российская Федерация, 195112, город Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А

Акцептант (получатель): _____.

Тема: Конверсионная сделка в рамках Соглашения «Котировальная доска» № _____ от _____, заключенного между Сторонами (далее – «Соглашение»).

Термины с заглавной буквы, используемые в настоящем Подтверждении, имеют значения, указанные для этих терминов в Соглашении.

Условия Конверсионной сделки, к которой относится настоящее Подтверждение:

- Сделка «сегодня»/ «завтра»/ «спот»/ «поставочный форвард»/«беспоставочный форвард»
- Дата заключения _____ г.
- **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»:**
 - Продает: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)
 - Покупает: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)
 - Курс Конверсионной сделки: _____
- **«(Наименование Клиента)»:**
 - Продает: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)
 - Покупает: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)
 - Курс Конверсионной сделки: _____
- Расчетный курс (для Типа сделки «беспоставочный форвард»);
- дата определения Расчетного курса (для Типа сделки «беспоставочный форвард»);
- платежные реквизиты **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**: стандартные реквизиты
- платежные реквизиты **«(Наименование Клиента)»**:
 - счет списания: _____
 - в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК _____
 - корреспондентский счет _____
 - счет зачисления: _____
 - в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК _____
 - корреспондентский счет _____
- условия расчетов – предоплата Клиента;
- сделка совершается на условиях уплаты Клиентом Банку Маржевого вноса:
 - сумма: _____
 - счет для списания: _____

Вышеизложенное подтверждает, что Стороны заключили Конверсионную сделку на изложенных в настоящем Подтверждении условиях.

Сделка совершена в вышеозначенную дату Подтверждения:

Акцептант

Оферент

_____ [sign1] _____

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
БИК 044030790
Исполнено DD.MM.YYYY

Приложение № 3
к Соглашению «Котировальная доска»

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

ФОРМА

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о расчете маржевых обязательств**

Настоящим ПАО «Банк «Санкт-Петербург» уведомляет, что в соответствии с условиями Соглашения «Котировальная доска» № _____ от « ____ » _____ 20__ г. (далее – Соглашение), заключенного между ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) и «(Наименование Клиента)»/индивидуальный предприниматель _____ (ФИО) (далее – Клиент), произведен расчет Маржевых обязательств Клиента по заключенным Сделкам на « ____ » _____ 20__ (указывается дата):

- Маржевые обязательства – _____;
- Накопленные маржевые взносы – _____.

Вариант 1 (сторона-плательщик – Клиент)

В соответствии с условиями Соглашения дополнительный Маржевой взнос, подлежащий уплате Клиентом Банку, составляет _____ и будет списан со счета Клиента:

счет № _____
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК _____
корреспондентский счет _____

Вариант 2 (сторона-плательщик – Банк)

В соответствии с условиями Соглашения Маржевой взнос, подлежащий возврату Банком Клиенту, составляет _____ и будет зачислен на счет Клиента:

счет № _____
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК _____
корреспондентский счет _____

С уважением,
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

ФОРМА

УВЕДОМЛЕНИЕ
о необходимости внесения маржевого вноса

Настоящим ПАО «Банк «Санкт-Петербург» уведомляет, что в соответствии с условиями Соглашения «Котировальная доска» № _____ от « _____ » _____ 20__ г. (далее – Соглашение), заключенного между ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) и «(Наименование Клиента)»/индивидуальный предприниматель _____ (ФИО) (далее – Клиент), произведен расчет Маржевых обязательств Клиента по заключенным Конверсионным сделкам на « _____ » _____ 20__ (указывается дата):

- Маржевые обязательства – _____;
- Накопленные маржевые взносы – _____.

В соответствии с условиями Соглашения дополнительный Маржевой взнос, подлежащий уплате Клиентом Банку, составляет _____.

В связи с отсутствием и/или недостаточностью денежных средств на счете Клиента, Вам необходимо в срок не позднее НН:ММ МСК обеспечить наличие суммы Маржевого вноса в размере _____ на счете:

счет № _____
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК _____
корреспондентский счет _____

С уважением,
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

ФОРМА

УВЕДОМЛЕНИЕ**о досрочном прекращении обязательств**

В соответствии с условиями Соглашения «Котировальная доска» № _____ от « _____ » _____ 20__ г. (далее – Соглашение), заключенного между ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) и «**(Наименование Клиента)**»/индивидуальный предприниматель _____ **(ФИО)** (далее – Клиент), настоящим ПАО «Банк «Санкт-Петербург» требует и уведомляет о прекращении обязательств по всем заключенным Конверсионным сделкам:

Дата прекращения обязательств по Сделкам: « _____ » _____ 20__ г.

Сумма платежа при прекращении составляет _____ и уплачивается _____ (указывается Сторона-плательщик) в пользу _____ (указывается Сторона-получатель) _____ (указывается дата).

Основание(-я) предъявления Банком настоящего требования о прекращении обязательств:

Вариант 1 (сторона-плательщик – Клиент)

Сумма платежа при прекращении будет списана со счета Клиента:

счет № _____
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК _____
корреспондентский счет _____

Вариант 2 (сторона-плательщик – Банк)

Сумма платежа при прекращении будет зачислена на счет Клиента:

счет № _____
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК _____
корреспондентский счет _____

С уважением,
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

ФОРМА

УВЕДОМЛЕНИЕ
об осуществлении неттинга

Настоящим ПАО «Банк «Санкт-Петербург» уведомляет, что в соответствии с условиями Соглашения «Котировальная доска» № _____ от «____» _____ 20__ г. (далее – Соглашение), заключенного между ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) и «(Наименование Клиента)»/индивидуальный предприниматель _____ (ФИО) (далее – Клиент), осуществляется Неттинг обязательств сторон на основании статьи 6 Соглашения.

Суммы, подлежащие уплате после проведения неттинга по Конверсионным сделкам с датой исполнения _____ (указывается Дата валютирования):

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Платит: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)

Получает: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)

«(Наименование Клиента)»

Платит: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)

Получает: (Сумма) (Валюта) (Дата валютирования)

С уважением,

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

№ _____ от «____» _____ 20__ г.

ФОРМА

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о досрочном расторжении**

В соответствии с условиями Соглашения «Котировальная доска» № _____ от «____» _____ 20__ г. (далее – Соглашение), заключенного между **ПАО «Банк «Санкт-Петербург»** (далее – Банк) и **«(Наименование Клиента)»/индивидуальный предприниматель _____ (ФИО)** (далее – Клиент), настоящим ПАО «Банк «Санкт-Петербург» уведомляет

О расторжении Соглашения в соответствии с п. 10.2. Соглашения. Дата расторжения «____» _____ 20__ г.

С уважением,

Приложение № 17 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Уведомление о заключении Соглашения «Котировальная доска»

**Уведомление о заключении
Соглашения «Котировальная доска»**

Настоящим ПАО «Банк «Санкт-Петербург» подтверждает, что между ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и Клиентом заключено Соглашение "Котировальная доска" на следующих условиях:

Клиент:

ИНН: _____
ОГРН: _____
Адрес местонахождения: _____
Дата направления Оферты: _____
Оферта подписана Представителем Клиента: _____
Счет для списания маржевого взноса _____

Дата заключения соглашения _____
Номер соглашения _____
Статус соглашения _____

Вариант 1 (в случае заключения в Системе «Интернет-банк i2B»):

С полным текстом условий Соглашения «Котировальная доска» Вы можете ознакомиться по ссылке (ссылка на условия на сайте).

ПАО «Банк «Санкт-Петербург» БИК 044030790 Исполнено DD.MM.YYYY
--

Вариант 2 (в случае заключения на бумажном носителе):

ПАО «Банк «Санкт-Петербург», в лице _____,
действующего на основании _____

_____ / _____ /
М.П.

Приложение № 18 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на предоставление выписки в формате SWIFT»

(Наименование юридического лица, ФИО индивидуального предпринимателя)

(ИНН юридического лица, индивидуального предпринимателя)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление выписки в формате SWIFT

Счет № _____
(укажите счет, по которому необходимо формировать выписку)

Тип выписки:

☐ MT 940 ☐ Ежедневно ☐ Ежемесячно
(Периодичность предоставления услуги)

☐ MT 941 ☐ 9:00 ☐ 12:00 ☐ 15:00 ☐ 18:00
(Периодичность предоставления услуги)

☐ MT 942 ☐ 9:00 ☐ 12:00 ☐ 15:00 ☐ 18:00
(Периодичность предоставления услуги)

☐ Формировать выписку при отсутствии оборотов по счету

Банк-получатель _____
(укажите SWIFT код и/или наименование банка-получателя)

Подписанием настоящего Заявления Клиент подтверждает готовность банка-получателя на получение указанных типов выписки в соответствии с письмом от банка-получателя, приложенным к настоящему Заявлению. Клиент подтверждает, что дает согласие на раскрытие информации, указанной в выписке, банку-получателю, и предоставил банку-получателю соответствующие полномочия на получение от Банка выписок.

(должность)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

М.П.

Приложение № 19 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на ограничение доступа прав уполномоченного лица»

	_____
	(Наименование юридического лица, ФИО индивидуального предпринимателя)

	(ИНН юридического лица, индивидуального предпринимателя)
	_____ (дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на ограничение прав доступа уполномоченных лиц

☐ Первоначальное ☐ Изменяющее¹⁰

Прошу запретить доступ к следующим услугам в Системе «Интернет-банк i2B» в рамках предоставленных полномочий на основании заявления от _____ в соответствии с Соглашением о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» № _____ от _____ для указанных ниже Уполномоченных лиц:

☐ Договор срочного депозита:

Номер договора, дата заключения	Уполномоченные лица, которым запрещается доступ (ФИО)

☐ Договор на перечисление средств на счета карт сотрудников организации:

Номер договора, дата заключения	Уполномоченные лица, которым запрещается доступ (ФИО)

☐ Кредитный договор:

Номер договора, дата заключения	Уполномоченные лица, которым запрещается доступ (ФИО)

☐ Договор эквайринга:

Номер договора, дата заключения	Уполномоченные лица, которым запрещается доступ (ФИО)

☐ Договор расчетно-кассового обслуживания (просмотр и совершение операций по счетам):

Номер счета	Уполномоченные лица, которым запрещается доступ (ФИО)

☐ Договор расчетно-кассового обслуживания (просмотр информации по валютным счетам, осуществление переводов в иностранной валюте, доступ к разделам «Валюта» и «ВЭД»):

Номер счета	Уполномоченные лица, которым запрещается доступ (ФИО)
Все валютные счета	
Все валютные счета	

☐ Договор расчетно-кассового обслуживания (просмотр информации о поступлениях по счету, формирование выписки с входящими платежами по счету)

Номер счета	Уполномоченные лица, которым запрещается доступ (ФИО)
Все счета	
Все счета	

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

М.П.

¹⁰ в изменяющем Заявлении заполняются все поля, в том числе те, которые не содержат новую информацию

Приложение № 20 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на расторжение соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B»

 БСПБ	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (подразделение) от _____ (наименование организации) _____ (ИНН)
ЗАЯВЛЕНИЕ На расторжение соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B»	
Просим расторгнуть, Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург» № _____ от «__» _____ 20__ г. начиная с «__» _____ 20__ года	
Представитель Клиента _____, (должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью)) действующий на основании _____ (Устава, доверенности (указывается номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ) Подпись _____ (_____) (фамилия, инициалы)	М.П. (при наличии)
Отметки Банка: Заявление принято и исполнено " _____ " _____ 20__ г. Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)	

	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (подразделение)
	от _____ (наименование организации)
_____ (ИНН)	
ЗАЯВЛЕНИЕ На подключение/отключение сервиса «ВЭД.Alert»	
Просим подключить/отключить, начиная с «____» _____ 20__ года (нужное оставить) сервис о потенциальных и фактических нарушениях валютного законодательства с использованием Системы «Интернет-банк i2B» Период оплаты (отметить нужное): ☐ - ежемесячно ☐ - каждые 6 месяцев ☐ - каждые 12 месяцев	
Представитель Клиента _____, (должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью)) действующий на основании _____ (Устава, доверенности (указывается номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ) Подпись _____ (_____) (фамилия, инициалы) М.П. (при наличии)	
Отметки Банка: Заявление принято "____" _____ 20__ г. Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)	

Приложение № 22 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Политика конфиденциальности при использовании мобильного приложения»

Политика конфиденциальности при использовании Мобильного приложения Интернет-банка i2B

1. Сфера применения и цель публикации

Настоящая Политика действует в отношении всей информации, относящейся к данным мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение, которую Банк может собирать в процессе использования данного мобильного приложения.

Целью настоящей Политики является информирование Уполномоченного лица об условиях обработки данных мобильного устройства при использовании мобильного приложения.

2. Основания для обработки персональных данных

Банк обрабатывает данные мобильного устройства уполномоченного лица на основании заключенного между Банком и Клиентом соглашения i2B. Для получения информации относительно правомерности передачи данных в Банк необходимо обращаться к Клиенту Банка, Уполномоченным лицом которого вы являетесь.

3. Состав обрабатываемых данных мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение

В процессе использования Мобильного приложения Банк может собирать разные виды информации об использовании мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение, в том числе сведения об оборудовании и программном обеспечении.

К указанным сведениям относятся:

- Идентификаторы программного обеспечения, мобильного приложения, субъекта данных и среды (идентификаторы устройств, IMSI, IMEI, идентификаторы прошивки устройства, идентификаторы установки программного обеспечения, версии программного обеспечения, ОС, идентификатора пользователя мобильного приложения);
- Данные об использовании функционала аутентификации на устройстве по отпечатку пальца (данные о поддержке данного функционала устройством, данные об активации/деактивации функционала, данные о факте смены отпечатка пальца, используемого для аутентификации на устройстве);
- Данные об установленных приложениях (имена файлов, имена пакетов, пути, разрешения, сертификаты, источник, используемые библиотеки, дата и время установки, репутация приложения);
- Данные о местоположении устройства (координаты, точность координат);
- Активные сетевые подключения (GPRS, GPS, Wi-Fi);
- Роуминг устройства;
- Данные о сетевых подключениях (IP-адреса, MAC-адреса, URL-адреса, данные HTTP-реферера, SSID, VPN-подключения);
- Отпечаток свойств устройства (свойства прошивки и оборудования устройства, характеристики дисплея, свойства датчиков, данные сетевого подключения, текущие настройки, текущие настройки безопасности, местоположение, системные настройки, настройки webView, данные WebGL, отпечаток);
- Данные о файлах (размер, имя, путь, хэш-сумма файла, MD5);
- Данные SensorEvent;

5. Цели обработки данных мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение

Банк обрабатывает данные мобильного устройства для достижения следующих целей:

- **Обеспечение безопасности.** Банк обеспечивает безопасность в Мобильном приложении и конфиденциальность данных мобильного устройства. Для этого Банк использует собранные сведения для разработки обновлений и исправлений систем безопасности. Для достижения этой цели Банк использует сведения об Устройстве и об использовании Мобильного приложения.
- **Предотвращение мошеннических действия.** Банк обеспечивает безопасность операций в Мобильном приложении. Для этого банк использует сведения об устройстве и использовании Мобильного приложения

6. Способы обработки и действия, совершаемые с данными мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение

Обработка данных мобильного устройства осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Действия, совершаемые Банком с данными мобильного устройства: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, уничтожение.

7. Передача данных мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение третьим лицам

Для предотвращения мошеннических действий Банк передает в «Лаборатория Касперского» (АО «Лаборатория Касперского», ИНН 7713140469 адрес: 125212, г.Москва, Ленинградское шоссе, д. 39А, стр. 2, БЦ «Олимпия Парк») сведения о мобильном устройстве, на котором установлено мобильное приложение, и использовании мобильного приложения.

Полная версии политики конфиденциальности «Лаборатория Касперского» размещена на www.kaspersky.com/Products-and-Services-Privacy-Policy.

8. Сроки обработки данных мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение

Банк обрабатывает данные мобильного устройства Уполномоченного лица, не дольше, чем это требуется для достижения целей их обработки, указанных в настоящей Политике.

После достижения целей обработки Банк обеспечивает уничтожение данных в законодательно установленные сроки. В некоторых случаях Банк вправе продолжить обработку данных мобильного устройства, когда это требуется для выполнения обязанностей Банка, возникающих в силу применимого законодательства, или, когда обработка необходима для защиты прав и законных интересов Банка и (или) третьих лиц.

9. Защита данных мобильного устройства, на котором установлено мобильное приложение

Банк принимает все необходимые организационные и технические меры для защиты данных мобильного устройства от неправомерного или случайного доступа, использования, копирования, распространения, уничтожения, изменения, а также других незаконных действий в отношении персональных данных, в соответствии с применимым законодательством.

10. Изменение настоящей политики конфиденциальности

Определяются пунктом 2.6 Правил i2B

Приложение № 23 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на подключение/отключение сервиса «ВЭД.Консультант»

	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург» <i>(подразделение)</i> от _____ <i>(наименование организации)</i> _____ <i>(ИНН)</i>
ЗАЯВЛЕНИЕ На подключение/отключение сервиса «ВЭД.Консультант»	
Просим подключить/отключить, начиная с «____» _____ 20__ года <i>(нужное оставить)</i> сервис «ВЭД.Консультант». Подписанием заявления подтверждаю, что ознакомлен с тарифами Банка за оказание услуг в рамках сервиса ВЭД.Консультант.	
Представитель Клиента _____, <i>(должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью))</i> действующий на основании _____ <i>(Устава, доверенности (указывается номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)</i> Подпись _____ (_____) <i>(фамилия, инициалы)</i> М.П. <i>(при наличии)</i>	
Отметки Банка: Заявление принято "____" _____ 20__ г. Ответственный сотрудник Банка _____ <i>(должность, Фамилия, инициалы)</i>	

Приложение № 24 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на отключение / повторное подключение опции единого доступа ко всем организациям Уполномоченного лица в Мобильном приложении»

	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (подразделение) от _____ (ФИО)
Заявление на отключение / повторное подключение опции единого доступа ко всем организациям Уполномоченного лица в Мобильном приложении	
Я, _____, (ФИО) Паспорт: серия _____ № _____, Кем и когда выдан: _____, зарегистрированный (-ая) по адресу: _____ прошу (выбрать нужное): ☐ отключить ☐ повторно включить общий доступ ко всем организациям, где являюсь Уполномоченным лицом, в Мобильном приложении	
_____ (Фамилия, имя, отчество) _____ (Подпись) _____ (дата)	
Отметки Банка: Заявление принято " _____ " _____ 20__ г. Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)	

*заполняется при возврате мобильного устройства

Приложение № 25.1 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Акт об утрате Мобильного устройства Банка, предоставленного Банком в пользование Клиенту»



**Акт об утрате
Мобильного устройства,
предоставленного Банком в пользование Клиенту**

г. _____

Дата составления

_____, именуемое далее Клиент, в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, составил настоящий Акт об утрате Мобильного устройства, предоставленного Банком в пользование Клиенту (Мобильное устройство Банка):

Наименование Мобильного устройства Банка	
Модель/Инвентарный номер Мобильного устройства Банка	
Стоимость в рублях Мобильного устройства Банка	
Кол-во переданных Мобильных устройств Банка	1 штука

К клиенту с момента приемки Мобильного устройства Банка переходит риск случайной гибели, утраты или случайного повреждения имущества.

Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) и Банк имеет право на списание без дополнительного распоряжения клиента с его расчетного счета, открытого в Банке, денежных средств в оплату компенсации стоимости Мобильного устройства Банка (в случае утери/порчи/отказа возвратить) по требованию Банка.

Клиент подтверждает, что

- ознакомился с разделом 21. Мобильное приложение Правила предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Правила i2B);

- ознакомился с программным обеспечением, предустановленным на Мобильное устройство Банка.

Клиент обязуется не устанавливать на Мобильное устройство Банка стороннее программное обеспечение и принимает на себя риски, связанные с такой установкой.

Подпись Клиента

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Место для отметок Банка:

Акт принял _____ Подпись _____ Дата _____
(Ф.И.О.)

Приложение № 26 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление на выдачу/возврат Мобильного устройства Банка»

	В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
	(подразделение)
	от _____
	(наименование организации)
	(ИНН)
	(дата)

З А Я В Л Е Н И Е
на выдачу/возврат Мобильного устройства,
предоставленного Банком в пользование Клиенту

Прошу

☐выдать

☐принять

Мобильное устройство Банка

Наименование Мобильного устройства Банка	
Модель/Инвентарный номер Мобильного устройства Банка	
Стоимость в рублях Мобильного устройства Банка	
Кол-во переданных Мобильных устройств Банка	1 штука

К клиенту с момента приемки Мобильного устройства Банка переходит риск случайной гибели, утраты или случайного повреждения имущества.

Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) и Банк имеет право на списание без дополнительного распоряжения клиента с его расчетного счета, открытого в Банке, денежных средств в оплату компенсации стоимости Мобильного устройства Банка (в случае утери/порчи/отказа возвратить) по требованию Банка.

Клиент подтверждает, что

- ознакомился с разделом 21. Мобильное приложение Правила предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Правила i2B);

- ознакомился с программным обеспечением, предустановленным на Мобильное устройство Банка.

Клиент обязуется не устанавливать на Мобильное устройство Банка стороннее программное обеспечение и принимает на себя риски, связанные с такой установкой.

Подпись Клиента

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

«___» _____ 20___ г.

Отметки Банка:

Заявление принято "___" _____ 20___ г.

Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)

Заявление обработано "___" _____ 20___ г.

Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)

Приложение № 27 к Правилам предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» «Заявление о предоставлении услуги Холдинг-Банк»



В _____ ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
(подразделение)

от _____
(наименование организации)

(ИНН/КПП)

«__» _____ г.
(дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении услуги Холдинг-Банк

Прошу подключить услугу «Холдинг-Банк» и установить Головной организацией

(сокращенное наименование организации)

Обязуюсь самостоятельно уведомить Дочерние организации, планирующие присоединиться к Холдингу, о возможности включения в Холдинг и сообщить необходимые для подключения данные: наименование Головной организации Холдинга, ИНН Головной организации, номер и дату соглашения i2B Головной организации.

Уполномоченное лицо Клиента _____,
(должность, фамилия, имя, отчество представителя (указывается полностью))

действующее на основании _____
(Устава, доверенности (номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)

Подпись

(Фамилия, инициалы)

Отметки Банка:

Заявление принято и исполнено "_____" _____ 20__ г.

Ответственный сотрудник Банка _____ (должность, Фамилия, инициалы)