

**ПРАВИЛА
ЭЛЕКТРОННОГО ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ
PAYCONTROL**

(для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – процедура проверки соответствия предъявленного логина и пароля Сотрудника Банка, выполняемая перед началом работы в WEB-интерфейсе PayControl и позволяющая осуществлять подписание ЭД со стороны Банка.

Активация – процедура персонализации установленного Владелец ключей НЭП Мобильного приложения PayControl, состоящая из следующих шагов:

- успешный ввод Владелец ключей НЭП в Мобильном приложении PayControl QR-кода, полученного в запечатанном конверте в Отделении Банка, и кода активации, полученного от Банка в смс-сообщении на Номер телефона Владельца ключей НЭП;
- формирование в Мобильном приложении PayControl и регистрация на сервере PayControl набора уникальных признаков Мобильного устройства Владельца ключей НЭП;
- создание Ключей НЭП в Мобильном приложении PayControl;
- создание Владелец ключей НЭП Аутентификационных данных;
- подписание Владелец ключей НЭП и передача Банку акта признания Открытого ключа НЭП;
- регистрация Банком Открытого ключа НЭП на сервере PayControl с целью осуществления Проверки НЭП Клиента.

Аутентификационные данные – Пароль, используемый для целей установления личности Владельца ключей НЭП при доступе к возможностям Мобильного приложения PayControl. Создание Пароля является обязательным для Владельца ключей НЭП.

Аутентификация входа – процедура проверки соответствия предъявленных Аутентификационных данных, выполняемая перед началом работы в Мобильном приложении PayControl.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк» ИНН 7729065633, Оператор Информационной системы PayControl.

Банковский продукт – отдельная банковская услуга, предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с заключенным договором.

Владелец ключей НЭП – физическое лицо (уполномоченный представитель – для юридических лиц, сам Клиент или лицо, действующее на основании доверенности, – для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), на имя которого выданы Ключи ЭП и которое владеет соответствующим Закрытым Ключом ЭП, позволяющим подписывать ЭД.

Договор – договор об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление (оферту), настоящие Правила и Тарифы.

Заявление (оферта) – письменное волеизъявление Клиента на заключение Договора.

Закрытый ключ НЭП – уникальная последовательность символов, используемая для формирования НЭП Владельца ключей НЭП, создаваемая с использованием QR-кода, полученного в запечатанном конверте в Отделении Банка, и кода активации, полученного в смс-сообщении на Номер телефона Владельца ключей НЭП. Закрытый ключ НЭП хранится на Мобильном устройстве Владельца ключей НЭП и защищен Паролем, созданным Владелец ключей НЭП.

Информационная система PayControl – комплекс, состоящий из коммуникационного оборудования (Сервер PayControl) и программного обеспечения (Мобильное приложение PayControl и Web-интерфейс PayControl).

Клиент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, созданное в соответствии с законодательством РФ, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в

установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившие или намеревающиеся заключить с Банком Договор.

Ключи НЭП – пара ключей (Открытый ключ НЭП и Закрытый ключ НЭП), созданная в Мобильном приложении PayControl в момент Активации и используемая для подписания ЭД с использованием Мобильного приложения PayControl и осуществления Проверки НЭП на сервере PayControl.

Ключ ПЭП – пара ключей, состоящая из адреса Корпоративной электронной почты сотрудника Банка и логина и пароля, необходимых для Авторизации.

Кодовое слово – секретный код (пароль), определяемый Владельцем ключей НЭП самостоятельно при личном обращении в Отделение Банка и используемый для идентификации Владельца ключей НЭП при представлении ему Банком информации без личного присутствия Владельца ключей НЭП (с использованием телефонной связи).

Корпоративная электронная почта сотрудника Банка – электронная почта сотрудника Банка, адрес которой имеет расширение @exprobank.ru и которая используется для отправки Клиенту ЭД в рамках настоящего Договора.

QR-код – оптическая метка, содержащая компонент Закрытого ключа НЭП.

Мобильное приложение PayControl – мобильное приложение для операционных систем iOS и Android, разработанное ООО «СэйфТек» (SafeTech LTD), выполняющее функции управления ключевой информацией (считывание, хранение, использование, обновление, удаление), получения информации для подтверждения от серверной части, отображения подтвержденной информации на экране мобильного устройства, выработки кода подтверждения на основе данных операции, ключа пользователя, времени обработки, отправки кода подтверждения в серверную часть.

Мобильное устройство – смартфоны, мобильные телефоны, планшеты и прочие устройства, на которых есть доступ в Интернет, установлено Мобильное приложение PayControl и которые привязаны к Номеру телефона.

Номер телефона – номер мобильного телефона Владельца ключей НЭП, указанный Клиентом в Заявлении (оферте) или в Заявлении на удаление/ выдачу/ обновление ключей электронной подписи.

Операция – операция, осуществляемая в соответствии с законодательством РФ, по списанию денежных средств со Счета Клиента и зачислению денежных средств на счет получателя, открытый в Банке или другой кредитной организации.

Открытый ключ НЭП – уникальная последовательность символов, используемая для Проверки НЭП Владельца ключей НЭП. Открытый ключ НЭП необходим для подтверждения того, что содержимое ЭД, подписанного НЭП Владельца ключей НЭП, не изменялось после подписания. После создания пары Ключей НЭП на Мобильном устройстве Владельца ключей НЭП в момент Активации Открытый ключ НЭП регистрируется на сервере PayControl.

Отделение Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Клиентов.

Официальный сайт Банка – <https://exprobank.ru/>.

Проверка НЭП – процедура, позволяющая проверить содержание ЭД, подписанного НЭП, факт внесения изменений в ЭД, подписанного НЭП, лицо, с использованием ключа НЭП которого подписан ЭД. Проверка НЭП Клиента состоит из следующих этапов:

- Мобильное приложение PayControl отправляет в Банк на сервер PayControl ЭД, подписанный НЭП, с указанием Открытого ключа НЭП Владельца ключей НЭП, который подписал ЭД.
- Банк на сервере PayControl с использованием Открытого ключа НЭП Владельца ключей НЭП осуществляет проверку НЭП.
- Результат проверки НЭП возвращается в Банк.

Стороны – Банк и Клиент.

Сервер PayControl – сервер Банка, выполняющий отправку PUSH-сообщений, прием и проверку НЭП, хранение всей информации.

Счет – банковский счет в рублях РФ и/или в иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании соответствующего договора счета между Банком и Клиентом.

Тарифы – Тарифы ООО «Экспобанк» на совершение операций в рублях и иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, действующие на момент совершения операций.

Электронный обмен документами – процесс обмена между Сторонами ЭД, подписанными ЭП, и Электронными сообщениями.

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. В рамках настоящих Правил Клиентом используется усиленная неквалифицированная электронная подпись (НЭП), Банком используется простая электронная подпись (ПЭП).

Электронный документ (ЭД) – информация в электронной форме, которая подписывается (или предназначена для подписания) электронной подписью Клиента и (или) Банка.

Электронное сообщение – информация в электронной форме, переданная или полученная с использованием Информационной системы PayControl.

PUSH-сообщение – сообщение, используемое для передачи информации на Мобильные устройства под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging).

Web-интерфейс PayControl – программный комплекс, выполняющий функции по взаимодействию с мобильными приложениями, включая регистрацию Мобильных устройств Владельцев ключей НЭП, отpravку ЭД и электронных сообщений.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящими Правилами Стороны устанавливают порядок электронного обмена документами во исполнение своих обязательств по всем заключенным между Сторонами договорам, а так же по всем договорам, которые будут заключены в будущем.

2.2. Стороны соглашаются получать ЭД и Электронные сообщения с использованием Информационной системы PayControl.

2.3. Электронный обмен документами Стороны осуществляют в соответствии с Гражданским кодексом РФ, законами и иными нормативными правовыми актами, а также настоящими Правилами.

2.4. Стороны обязаны информировать друг друга о невозможности электронного обмена документами в случае каких-либо технических сбоев. В этом случае в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента, если с учетом соглашений между Сторонами предусмотрена такая возможность, либо производят электронный обмен документами в системе «Банк-Клиент», если между Сторонами заключен договор об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент».

2.5. Стороны признают, что ЭД, подписанный ЭП Стороны, содержание которого соответствует требованиям нормативных правовых актов, является ЭД, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручными подписями Стороны, и должен приниматься Сторонами к учету в качестве первичного учетного документа, использоваться в качестве доказательства в судебных разбирательствах, предоставляться в государственные органы по запросам последних.

На основании Договора с использованием Информационной системы PayControl осуществляется подписание ЭП следующих ЭД (при условии наличия технической возможности их обработки и подписания ЭП, если иное не предусмотрено законодательством РФ):

- распоряжения Клиента Банку в целях осуществления переводов и конвертации денежных средств,

- договоры/ соглашения Клиента с Банком, изменения и дополнения к ним, иные документы, связанные с их оформлением, исполнением, прекращением, расторжением,

- иные ЭД, связанные с использованием Клиентом услуг Банка и проведением соответствующих операций.

2.6. Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение конфиденциальности своих Ключей ЭП, недопущение использования принадлежащих ей Ключей ЭП без ее согласия.

2.7. Факт подписания электронной подписью Стороны, результаты проверки ключа НЭП, фиксируются в Информационной системе PayControl в соответствии с действующим в Банке технологическим процессом.

2.8. Организация электронного обмена документами между Сторонами не отменяет использование иных способов изготовления и обмена документами между Сторонами в рамках обязательств, не регулированных данными Правилами.

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ЭЛЕКТРОННОГО ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ

3.1. Для работы с Мобильным приложением PayControl Клиент должен обеспечить работу Мобильного устройства Владельца ключей НЭП в следующем режиме:

- На Мобильном устройстве должны быть установлены лицензионные, регулярно обновляемые (устанавливаются обновления безопасности) операционная система, антивирусное программное обеспечение (если операционная система подвержена вирусным атакам).
- Мобильное устройство не должно быть подвергнуто операциям взлома операционной системы (jail-break, rooting).
- Для доступа к Мобильному устройству необходимо использовать ввод пароля либо сканирование отпечатка пальца.

3.2. Клиент должен обеспечить реализацию Владельцами ключей НЭП следующих организационных мер по защите информации:

- Никогда и никому не сообщать Закрытый ключ НЭП и Пароль для Аутентификации входа в Мобильное приложение PayControl.
- При использовании Мобильного устройства, с которого получается доступ к Мобильному приложению PayControl, осуществлять избирательную навигацию в сети Интернет, и не посещать неизвестные сайты, не устанавливать сомнительные приложения.
- Не подключать Мобильное устройство к компьютерам, безопасность которых (обеспечение доверенных сред, лишенных удаленного управления и установленных/запущенных вредоносных программ) не может быть гарантирована.
- Устанавливать Мобильное приложение PayControl только из официальных сервисов AppStore и Google Play.

3.3. Клиент допускается к электронному обмену документами после выполнения следующей совокупности действий:

3.3.1. Заключение Договора с Банком. При этом Клиент может получить такое количество ключей НЭП на соответствующих сотрудников, наделенных правом подписи, которое ему необходимо, в соответствии с Заявлением (офертой).

3.3.3. Установка Мобильного приложения PayControl на Мобильное устройство Владельца ключей НЭП.

3.3.3. Получение в Банке QR-кода и кода активации Владельцем ключей НЭП.

3.3.4. Активация.

3.4. Банк не несет ответственность за корректность (существование и принадлежность Владельцу ключей НЭП/ Клиенту) предоставляемого Клиентом Номера телефона и адреса электронной почты. Ответственность за невозможность использования Мобильного приложения PayControl в случае предоставления в Банк некорректного Номера телефона несет Клиент.

3.5. Банк не контролирует, не проверяет, не дает одобрения и не несет какой-либо ответственности за иные приложения, добавляемые Владельцем ключей НЭП на свое Мобильное устройство.

3.6. При наличии подозрения использования Мобильного приложения PayControl третьими лицами (в случае утраты или смены Мобильного устройства, SIM-карты, утраты Закрытого ключа НЭП, Пароля), при увольнении или прекращении полномочий Владельца ключей НЭП, Клиент должен незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции, сообщить Банку о необходимости удаления Ключей НЭП соответствующего Владельца ключей НЭП одним из следующих способов:

- устное уведомление, переданное Клиентом по номеру **телефона (круглосуточно) 8-800-500-0770 (звонок по России, бесплатно), 8-495-213-1991 (звонок из-за границы)**. Для обеспечения возможности идентификации Клиент сообщает Банку наименование и ИНН Клиента, ФИО, Кодовое слово (при его наличии), данные документа, удостоверяющего личность, Номер телефона Владельца ключей НЭП.
- письменное уведомление по форме, утвержденной Банком, переданное Клиентом в Банк при личном обращении в Отделение Банка.

До получения Банком уведомления от Клиента в порядке, указанном в настоящем пункте, ответственность за Операции лежит на Клиенте.

Отсутствие предусмотренного настоящим пунктом уведомления Клиента в течение указанного выше срока лишает Клиента права на получение возмещения от Банка по Операциям, совершенным без согласия Клиента.

На основании полученного уведомления Банк удаляет Ключи НЭП Владельца ключей НЭП.

3.7. В случае смены Мобильного устройства, SIM-карты, утраты Закрытого ключа НЭП, Пароля Владельца ключей НЭП (при отсутствии подозрения использования Мобильного приложения

PayControl третьим лицами), Клиент должен письменно сообщить Банку о необходимости обновления Ключей НЭП соответствующего Владельца ключей НЭП, предоставив письменное уведомление по форме, утвержденной Банком, переданное Клиентом в Банк при личном обращении в Отделение Банка.

Банк обновляет Ключи НЭП Владельца ключей НЭП на основании полученного уведомления путем повторной выдачи Владельцу ключей НЭП QR-кода, сгенерированного при первичном получении ключей НЭП, и нового кода активации.

4. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТА

4.1. Подписание распоряжений Клиента Банку в целях осуществления переводов и конвертации денежных средств:

4.1.1. Банк на основании указания Клиента формирует и направляет Владельцу ключей НЭП (или одновременно нескольким Владельцам ключей НЭП, если выдано несколько Ключей НЭП на основании соответствующего заявления Клиента) Электронное сообщение с шаблоном ЭД из Информационной системы PayControl.

4.1.2. После поступления Владельцу ключей НЭП от Банка через Мобильное приложение PayControl Электронного сообщения с шаблоном ЭД на Мобильное устройство Владельца ключей НЭП поступает PUSH-сообщение о необходимости подписания ЭД.

4.1.3. Владелец ключей НЭП проходит Аутентификацию входа в Мобильном приложении PayControl.

4.1.4. В Мобильном приложении PayControl Владелец ключей НЭП видит Электронное сообщение Банка с шаблоном ЭД.

4.1.5. Владельцу ключей НЭП предоставляется возможность подписать ЭД НЭП или отклонить подписание.

4.1.6. В случае решения Владельца ключей НЭП не подписывать ЭД, Владелец ключей НЭП нажимает кнопку «Отказаться». В этом случае ЭД не будет подписан НЭП и не будет направлен на исполнение в Банк.

4.1.7. В случае решения Владельца ключей НЭП подписывать ЭД, Владелец ключей НЭП нажимает кнопку «Подтвердить». В этом случае с помощью Мобильного приложения PayControl ЭД подписывается НЭП и направляется на исполнение в Банк.

4.1.8. Банк выполняет проверку НЭП.

4.1.9. Если Владелец ключей НЭП не принял решение подписывать или не подписывать ЭД в течение 10 минут с момента получения соответствующего Электронного сообщения от Банка, такое Электронное сообщение исчезает из списка Операций в Мобильном приложении PayControl и будет аннулировано в Информационной системе PayControl.

4.1.10. В случаях, когда выдано несколько Ключей НЭП на основании соответствующего заявления Клиента, ЭД Клиента направляется в Банк и принимается Банком только если он подписан каждым из Владельцев ключей НЭП, которым направлено Электронное сообщение с шаблоном ЭД в соответствии с сочетанием подписей, предусмотренным соответствующим заявлением Клиента и обозначенным Клиентом в момент указания Банку о необходимости формирования ЭД. Если хотя бы один из Владельцев ключей НЭП не принял решение подписывать или не подписывать ЭД в течение 10 минут с момента отправки Банком соответствующего Электронного сообщения, или принял решение не подписывать ЭД и нажал кнопку «Отказаться», такой ЭД не будет направлен на исполнение в Банк и будет аннулирован в Информационной системе PayControl.

4.1.11. При положительном результате процедур приема к исполнению Банк принимает ЭД к исполнению и из Информационной системы PayControl направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), сообщение о принятии к исполнению ЭД с указанием информации, позволяющей идентифицировать ЭД, и даты приема его к исполнению. Сообщение о принятии к исполнению ЭД Клиенту поступает с адреса электронной почты paycontrol@exprobank.ru.

4.1.12. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Банк не принимает ЭД к исполнению и из Информационной системы PayControl направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), сообщение об аннулировании ЭД с указанием информации, позволяющей идентифицировать ЭД, даты его аннулирования, а так же причины аннулирования. Сообщение об аннулировании ЭД Клиенту поступает с адреса электронной почты paycontrol@exprobank.ru.

4.1.13. Исполнение ЭД Клиента подтверждается Банком посредством направления из Информационной системы PayControl Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), сообщения об исполнении ЭД с вложенным ЭД, подписанным НЭП со стороны Клиента. Сообщение с вложенным ЭД поступает Клиенту с адреса Корпоративной электронной почты сотрудника Банка.

4.2. Подписание односторонних документов Клиента, связанных с оформлением, исполнением, прекращением, расторжением договоров/ соглашений Клиента с Банком; подписание иных односторонних ЭД Клиента, связанных с использованием Клиентом услуг Банка и проведением соответствующих операций:

4.2.1. Банк на основании указания Клиента формирует и направляет Владельцу ключей НЭП, обозначенному Клиентом в момент подачи указания Банку о необходимости формирования ЭД, из Информационной системы PayControl Электронное сообщение с заполненным ЭД.

4.2.2. После поступления Владельцу ключей НЭП от Банка через Мобильное приложение PayControl Электронного сообщения с заполненным ЭД на Мобильное устройство Владельца ключей НЭП поступает PUSH-сообщение о необходимости подписания ЭД.

4.2.3. Владелец ключей НЭП проходит Аутентификацию входа в Мобильном приложении PayControl.

4.2.4. В Мобильном приложении PayControl Владелец ключей НЭП видит Электронное сообщение Банка с заполненным ЭД.

4.2.5. Владелец ключей НЭП, ознакомившись с ЭД, может совершить одно из следующих действий: подписать ЭД НЭП или отклонить подписание.

4.2.6. В случае решения Владельца ключей НЭП не подписывать ЭД, Владелец ключей НЭП нажимает кнопку «Отказаться». В этом случае ЭД не будет подписан НЭП и не будет направлен в Банк.

4.2.7. В случае решения Владельца ключей НЭП подписывать ЭД, Владелец ключей НЭП нажимает кнопку «Подтвердить». В этом случае с помощью Мобильного приложения PayControl ЭД подписывается НЭП и направляется в Банк.

4.2.8. Банк выполняет проверку НЭП.

4.2.9. В случае успешной проверки НЭП Банк принимает ЭД и из Информационной системы PayControl направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), сообщение об исполнении ЭД с вложенным ЭД, подписанным НЭП со стороны Клиента. Сообщение с вложенным ЭД поступает Клиенту с адреса Корпоративной электронной почты сотрудника Банка.

4.2.10. В случае неуспешной проверки НЭП Банк не принимает ЭД и из Информационной системы PayControl направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), сообщение об аннулировании ЭД с указанием информации, позволяющей идентифицировать ЭД, даты его аннулирования, а так же причины аннулирования. Сообщение об аннулировании ЭД Клиенту поступает с адреса электронной почты paycontrol@expobank.ru.

4.2.11. Если Владелец ключей НЭП не принял решение подписывать или не подписывать ЭД в течение 10 минут с момента получения соответствующего Электронного сообщения от Банка, такое Электронное сообщение исчезает из списка Операций в Мобильном приложении PayControl и будет аннулировано в Информационной системе PayControl.

4.3. Подписание двусторонних договоров/ соглашений Клиента с Банком, изменений и дополнений к ним, иных документов, связанных с их оформлением, исполнением, прекращением, расторжением; подписание иных двусторонних ЭД, связанных с использованием Клиентом услуг Банка и проведением соответствующих операций:

4.3.1. Банк на основании указания Клиента формирует и направляет Владельцу ключей НЭП, обозначенному Клиентом в момент подачи указания Банку о необходимости формирования ЭД, из Информационной системы PayControl Электронное сообщение с заполненным ЭД.

4.3.2. Владельцу ключей НЭП через Мобильное приложение PayControl от Банка поступает Электронное сообщение с заполненным ЭД. При этом на Мобильное устройство Владельца ключей НЭП поступает PUSH-сообщение о необходимости подписания ЭД.

4.3.3. Владелец ключей НЭП проходит Аутентификацию входа в Мобильном приложении PayControl.

4.3.4. В Мобильном приложении PayControl Владелец ключей НЭП видит Электронное сообщение Банка с заполненным ЭД.

4.3.5. Владелец ключей НЭП, ознакомившись с ЭД, может совершить одно из следующих действий: подписать ЭД НЭП или отклонить подписание.

4.3.6. В случае решения Владельца ключей НЭП не подписывать ЭД, Владелец ключей НЭП нажимает кнопку «Отказаться». В этом случае ЭД не будет подписан НЭП и не будет направлен в Банк.

4.3.7. В случае решения Владельца ключей НЭП подписывать ЭД, Владелец ключей НЭП нажимает кнопку «Подтвердить». В этом случае с помощью Мобильного приложения PayControl ЭД подписывается НЭП и направляется в Банк.

4.3.8. Банк выполняет проверку НЭП.

4.3.8.1. В случае успешной проверки НЭП Банк принимает ЭД и из Информационной системы PayControl направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), сообщение об исполнении ЭД с вложенным ЭД, подписанным НЭП со стороны Клиента, содержащим информацию о сотруднике Банка, подписавшем ЭД ПЭП, и дату его подписания. Сообщение с вложенным ЭД поступает Клиенту с адреса Корпоративной электронной почты сотрудника Банка.

4.3.8.2. В случае неуспешной проверки НЭП Банк не принимает ЭД и из Информационной системы PayControl направляет Клиенту на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), с адреса электронной почты paycontrol@expobank.ru сообщение об аннулировании ЭД с указанием информации, позволяющей идентифицировать ЭД, даты его аннулирования, а так же причины аннулирования.

4.3.9. Если Владелец ключей НЭП не принял решение подписывать или не подписывать ЭД в течение 10 минут с момента получения соответствующего Электронного сообщения от Банка, такое Электронное сообщение исчезает из списка операций в Мобильном приложении PayControl и аннулируется в Информационной системе PayControl.

5. ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ

5.1. Банк исполняет ЭД Клиента при условии его соответствия требованиям законодательства РФ, условиям договора счета, заключенного между Клиентом и Банком, осуществления успешной проверки НЭП.

5.2. В случаях несоответствия ЭД Клиента требованиям, предусмотренным п. 5.1 настоящих Правил, угрозы несанкционированного доступа к Мобильному приложению PayControl, поступления поврежденного ЭД, неуспешной проверки НЭП, отрицательном результате процедур приема к исполнению Банк отказывает в приеме ЭД Клиента, уведомив об этом Клиента в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.

5.3. Клиент может направлять ЭД с использованием Мобильного приложения PayControl в течение установленного в Банке операционного дня. При невозможности направления Клиентом ЭД с использованием Мобильного приложения PayControl документ может поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенного печатью в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати, если с учетом соглашений между Сторонами предусмотрена такая возможность.

5.4. Поступление в Банк ЭД и Электронных сообщений осуществляется в течение установленного в Банке операционного дня.

5.5. Исполнение ЭД Клиента в соответствии с разделом 4 настоящих Правил, поступившего в течение установленного в Банке операционного дня, осуществляется Банком в день поступления в Банк данного ЭД.

5.6. Банк уведомляет Клиента об исполнении каждого ЭД в соответствии с разделом 4 настоящих Правил. В случае подключения сервиса SMS-информирования, уведомление об исполнении ЭД осуществляется также посредством направления смс-сообщения. В случае отсутствия подключения сервиса SMS-информирования, уведомление об исполнении ЭД осуществляется также иным способом, предусмотренным условиями договора Банковского продукта, заключенного между Банком и Клиентом.

5.7. Обязанность Банка по уведомлению Клиента о принятии к исполнению, об аннулировании, об исполнении ЭД с использованием Информационной системы PayControl считается исполненной, а уведомление считается полученным Клиентом в день направления Банком соответствующего сообщения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), с адреса, указанного в разделе 4 настоящих Правил.

5.8. Сотрудник Банка, подписавший ЭД от имени Банка, определяется на основании информации, отображаемой в ЭД, в соответствии с п. 4.3.8.1 настоящих Правил.

ЭД считается подписанным ПЭП Сотрудника Банка при выполнении совокупности следующих условий:

- ЭД отправлен с Корпоративной электронной почты сотрудника Банка, подписавшего ЭД.
- в ЭД содержится информация о сотруднике Банка, подписавшем ЭД.
- к ЭД прикреплена информация в электронном виде, позволяющая проверить факт внесения изменений в ЭД.

5.9. ЭД и Электронные сообщения, которыми обмениваются Клиент и Банк в Информационной системе PayControl, фиксируются и хранятся Банком на Сервере PayControl в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, включая нормативные акты Банка России.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

6.2. Клиент несет ответственность за корректность составления ЭД.

6.3. Клиент несет ответственность за конфиденциальность и сохранность данных (Закрытого ключа НЭП, Пароля и т.д.).

6.4. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные с использованием Информационной системы PayControl, в том числе третьими лицами, до момента обращения в Банк с целью удаления Ключей НЭП.

6.5. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие у Банка в результате исполнения ЭД, подписанного НЭП Владельца ключей НЭП неуполномоченным им лицом, при условии, что это стало возможно не по вине Банка.

6.6. Клиент соглашается с тем, что Банк не несет ответственность за какие-либо аварии, сбои или перебои в обслуживании, связанные с нарушением в работе оборудования, систем подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами.

6.7. Банк не несет ответственности:

6.7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение ЭД Клиента, если это явилось следствием неисправности линии связи, не позволяющей уверенно и качественно принимать Банком ЭД Клиента.

6.7.2. За невыполнение или ненадлежащее выполнение ЭД Клиента, если это явилось следствием невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств третьими сторонами, принимающими участие в выполнении ЭД Клиента, включая, но, не ограничиваясь внешними платежными системами, а также банками-получателями платежа.

6.7.3. За возможные искажения, ошибки, опечатки в ЭД и иных сообщениях Клиента, а также за исполнение ЭД на основании дважды подписанных НЭП и направленных на исполнение в Банк идентичных ЭД в течение одного рабочего дня, при условии положительного результата проверки НЭП.

6.7.4. За убытки, понесенные Клиентом из-за несанкционированного использования программного обеспечения или НЭП Владельца ключей НЭП, если это стало возможным вследствие небрежности, умысла Клиента или необеспечения/ненадлежащего обеспечения конфиденциальности Закрытого ключа НЭП, Пароля и (или) утраты контроля над SIM-картой, а также вследствие разглашения/передачи Пароля или Мобильного устройства третьим лицам.

6.7.5. За последствия исполнения ЭД, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи ЭД неуполномоченным лицом.

6.7.6. За финансовые потери Клиента, понесенные им в связи с нарушением и/или ненадлежащим исполнением требований по защите Мобильных устройств, персональных компьютеров и прочих устройств от вредоносных программ.

6.7.7. За не доставленные PUSH-сообщения. PUSH-сообщения могут быть не доставлены по вине оператора мобильной связи клиента, в результате запрета получения PUSH-сообщений в настройках Мобильного устройства или по иным причинам.

6.7.8. За не доставленные сообщения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте). Сообщения могут быть не доставлены при отсутствии Интернет-соединения, в результате запрета получения сообщений в настройках электронной почты Клиента или по иным причинам.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк вправе:

7.1.1. Отказать Клиенту в приеме к исполнению ЭД в случаях:

- выявления признаков нарушения безопасности при использовании Закрытого ключа НЭП в Мобильном приложении PayControl, в том числе, если Банк имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки для Банка либо Клиента;
- наличия у Банка подозрения в попытке несанкционированного доступа от имени Клиента в Мобильное приложение PayControl;
- непредставления Клиентом достоверной информации для связи с Клиентом, а в случае ее изменения, непредставления обновленной информации;
- если на Счете Клиента отсутствует доступный остаток денежных средств, достаточный для осуществления данной Операции и оплаты комиссионного вознаграждения Банку за осуществление операции;
- если сумма операции превышает установленный лимит;
- при обнаружении несуществующих/ неверных реквизитов, указанных Клиентом в ЭД;
- если Банком получена информация о недобросовестном поведении Клиента в отношении Банка, нарушении Клиентом Договора;
- выявления признаков нарушения Клиентом законодательства РФ;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе при наличии оснований для приостановления операций или отказа от выполнения операций по поручению Клиента, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в случае выявления сомнительной операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при этом Банк предлагает Клиенту представлять надлежащим образом оформленный расчетный документ на бумажном носителе;
- в случае непредставления Клиентом информации и документов, запрашиваемых Банком в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части проведения Банком мероприятий по идентификации и обновлению сведений о Клиенте, его представителе, бенефициарном владельце и выгодоприобретателях.

7.1.2. В течение всего срока действия Договора в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящие Правила.

7.1.3. Удалить все Ключи НЭП и расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случаях, установленных действующим законодательством РФ, в т.ч. при нарушении Клиентом Договора.

Введение процедуры банкротства в отношении Клиента означает нарушение Клиентом Договора. Использование Закрытого ключа НЭП после введения процедуры банкротства в отношении Клиента может повлечь за собой нарушение законодательства РФ и причинение Банку убытков, в связи с чем Банк после получения соответствующей информации удаляет все Ключи НЭП и расторгает Договор.

7.1.4. Удалить все Ключи НЭП и расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае неоднократного направления Клиентом ЭД, которые могут быть признаны сомнительными (необычными сделками) в понимании нормативных актов Банка России.

7.1.5. Осуществлять обработку персональных данных Владельца ключей НЭП, а так же привлекать для обработки персональных данных Владельца ключей НЭП третьих лиц с целью исполнения Договора в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ.

7.2. Банк обязуется:

7.2.1. Предоставить Владельцу ключей НЭП QR-код и код активации в порядке, определенном настоящими Правилами.

7.2.2. Предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации об ЭД и Электронных сообщениях, которыми обмениваются Клиент и Банк в Информационной системе PayControl.

7.2.3. Исполнять ЭД Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

7.2.4. Принять все разумные меры для предотвращения несанкционированного/ неправомерного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Владелец ключей НЭП Мобильного приложения PayControl. Любая конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

7.2.5. Удалить Ключи НЭП Владельца ключей НЭП в случае поступления в Банк уведомления Клиента согласно п. 3.6 настоящих Правил или заявления Клиента на удаление Ключей НЭП.

7.2.6. Обновить Ключи НЭП Владельца ключей НЭП в случае поступления в Банк уведомления Клиента согласно п. 3.7 настоящих Правил.

7.2.7. Уведомлять Клиента о внесении изменений и/или дополнений в настоящие Правила путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка, на информационных стендах в Отделения Банка, а также другими способами по выбору Банка, не позднее (пяти) календарных дней до даты введения в действие таких изменений.

7.2.8. Уведомлять Клиента о невозможности электронного обмена документами в случае технических сбоев путём направления сообщения на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), с адреса электронной почты Банка paycontrol@exprobank.ru.

7.2.9. Обеспечить конфиденциальность Ключей ПЭП, используемых сотрудниками Банка, создающими и подписывающими ЭД с использованием Информационной системе PayControl.

7.3. Клиент вправе:

7.3.1. Использовать Мобильное приложение PayControl для электронного обмена документами в соответствии с настоящими Правилами.

7.3.2. Отказаться от использования Мобильного приложения PayControl.

7.3.3. Оформить письменную претензию в случае несогласия с операцией, проведенной с использованием подтверждения в Мобильном приложении PayControl.

7.4. Клиент обязуется:

7.4.1. Предоставить по требованию Банка документы и сведения, необходимые для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе документы и сведения, раскрывающие экономический смысл проводимых операций.

7.4.2. Не раскрывать третьим лицам информацию, которая может быть использована для доступа к Мобильному приложению PayControl, а также немедленно уведомить Банк обо всех случаях доступа или предполагаемой возможности доступа третьих лиц к указанной информации.

7.4.3. Незамедлительно уведомить Банк в случае утраты или смены Владельцем ключей НЭП Мобильного устройства, SIM-карты, утраты Закрытого ключа НЭП, Пароля или наличия подозрений, что они используются третьими лицами, при увольнении или прекращении полномочий Владельца ключей НЭП в порядке, предусмотренном п. 3.6 настоящих Правил.

7.4.4. Предоставить в Банк достоверную информацию о номере мобильного телефона и электронном адресе, а в случае его изменения или утери мобильного устройства/смены электронного адреса незамедлительно предоставить Банку обновленную информацию путем обращения в Отделение Банка. За действия, совершенные с указанного Клиентом в соответствующем заявлении Номера телефона и/или адреса электронной почты Клиент несет полную ответственность.

7.4.5. Незамедлительно письменно информировать Банк обо всех изменениях в личных данных Владельца ключей НЭП, в том числе Номера телефона, содержащихся в поданном Клиентом соответствующем заявлении. В случае не предоставления Клиентом сведений об изменениях данных, указанных выше, Банк не несет ответственности за риски негативных последствий, повлекшие возникновение убытков Клиента.

7.4.6. Обеспечить конфиденциальность, а также хранение Мобильного устройства, обеспечивающее исключение возможности повреждения Мобильного устройства, SIM-карты, Закрытого ключа НЭП, Пароля способом, исключающим доступ к ним третьих лиц, а также немедленно уведомлять Банк о подозрении, что Мобильное устройство, SIM-карты, Закрытый ключ НЭП, Пароль может быть использовано третьими лицами.

7.4.7. Для получения смс-сообщений/ PUSH-сообщений самостоятельно обеспечить на Мобильном устройстве поддержку функций приема и отправки смс-сообщения/ PUSH-сообщения, а также подключение Мобильного устройства к любым операторам связи, поддерживающим стандарт GSM, работоспособность Мобильного устройства.

7.4.8. Для получения сообщений на адрес электронной почты обеспечить доступ к сети интернет, а также необходимый размер почтового ящика указанного Банку электронного адреса, для

беспрепятственного получения входящих электронных сообщений. Самостоятельно отслеживать поступление от Банка сообщений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), в том числе сообщений о списании денежных средств со Счета/ Счетов.

7.4.9. Обеспечить непрерывное функционирование на Мобильном устройстве средств антивирусной защиты. Обеспечить своевременное обновление операционной системы, антивирусного программного обеспечения, а также антивирусных баз данных. Осуществлять автоматическую периодическую (не реже одного раза в неделю) проверку Мобильного устройства на наличие вирусов, при обнаружении вирусов, вредоносных программ и т. п. немедленно их удалять.

7.4.10. Установить Пароль, составляющий не менее 6 символов.

7.4.11. Регулярно обращаться на официальный сайт Банка и знакомиться с актуальными версиями Правил и Тарифов.

7.4.12. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком по Договору, согласно Тарифам Банка.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГИ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. Стоимость услуг по использованию Мобильного приложения Pay Control, предоставлению ключей НЭП, а также иных услуг, предоставляемых Банком по Договору, и порядок их оплаты определяются Тарифами, действующими на момент оказания услуг.

В течение всего срока действия Договора Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Тарифы. Информирование Клиента об изменении Тарифов осуществляется не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие изменений, посредством размещения соответствующей информации на сайте Банка и в Отделениях Банка.

8.2. Оплата стоимости услуг Банка по Договору осуществляется путем списания без дополнительного распоряжения Клиента соответствующей суммы Банком со Счета Клиента.

8.3. Заключая Договор, Клиент тем самым предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения денежных средств на основании инкассовых поручений/платежных требований/банковских ордеров, выставляемых Банком к Счету по обязательствам, указанным в Договоре.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом по Договору без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора. Возможно частичное списание.

Банк вправе осуществлять списание денежных средств без распоряжения Клиента с его Счета (счетов) в том числе, в случае, изменения Банком в одностороннем порядке номера Счета (счетов) при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

При списании Банком денежных средств со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения в валюте, отличной от валюты Счета, Банк вправе при списании денежных средств самостоятельно произвести конвертацию денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ

9.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, Стороны будут стремиться разрешать путем переговоров.

9.2. Если споры не были разрешены путем переговоров, они подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством.

10. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

10.1. Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления (оферты) Клиента и действует бессрочно.

10.2. Срок действия Ключей НЭП оканчивается по истечении 1 года с даты их создания, в результате удаления Ключей НЭП Владельца ключей НЭП или в случае расторжения Договора.

10.3. После окончания срока действия Ключей НЭП для дальнейшего использования электронного обмена документами в соответствии с Договором Владельцу ключей НЭП следует установить Мобильное приложение PayControl (при необходимости), получить новый QR-код в запечатанном

конверте в Отделении Банка и код активации в смс-сообщении на Номер телефона Владельца ключей НЭП (на основании соответствующего заявления Клиента), пройти новую процедуру Активации в Мобильном приложении PayControl.

10.4. Банк имеет право в любое время расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке Договор на основании письменного заявления. Договор считается расторгнутым по истечении 10 календарных дней с даты направления заявления на адрес электронной почты, указанный в Заявлении (оферте), с адреса электронной почты Банка paycontrol@expobank.ru.

10.5. Клиент имеет право в любое время расторгнуть в одностороннем внесудебном порядке Договор на основании письменного заявления. Договор считается расторгнутым с даты принятия Банком соответствующего письменного заявления Клиента.

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПРАВИЛ

Настоящие Правила распространяются в электронной форме (путем копирования файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://expobank.ru/>; по электронной почте – в виде файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате); в бумажной форме – в Отделении Банка.

8 800 500 07 70

ООО «Экспобанк»

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

www.expobank.ru