

УСЛОВИЯ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Термины, используемые в тексте настоящих Условий дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг» (далее - Условия ДБО ИБ), имеют толкование, которое дано им в настоящих Условиях ДБО ИБ, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте.

Банк - АО "Qazaq Banki", включая его филиалы.

Выписка - надлежащим образом оформленный документ (на бумажном носителе или в электронной форме) о состоянии Счета Клиента за определенный период времени.

Закрытый ключ ЭЦП - последовательность электронных цифровых символов, созданная Банком для Клиента на Ключевом носителе посредством удостоверяющего центра и известная только уполномоченному лицу, чьи реквизиты были использованы при выпуске Ключей ЭЦП и предназначена для создания ЭЦП с использованием средств криптографической защиты информации.

Действующее законодательство - законодательство Республики Казахстан, состоящее из нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке.

Деньги - средство платежа, выраженное в национальной или иностранной валюте.

Договор - договор банковского обслуживания в системе «Интернет-Банкинг» для юридических лиц.

Клиент - юридическое лицо либо обособленное подразделение юридического лица (филиал, представительство), индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат - владелец Счета в соответствии с настоящими Условиями ДБО ИБ.

Ключевой носитель - защищенное электронное устройство с серийным номером, предназначенное для генерации, хранения закрытого и открытого ключей ЭЦП и выполнения криптографических операций с использованием средств криптографической защиты информации. Доступ к данным Ключевого носителя защищается ПИН-кодом – цифровым паролем.

Операционный день - часы, установленные Банком для приема платежных документов, осуществления кассовых операций и иных операций.

Открытый ключ ЭЦП - последовательность электронных цифровых символов, доступная любому лицу и предназначенная для подтверждения подлинности ЭЦП в электронном документе.

ПИН-конверт - запечатанный конверт, содержащий ключевой носитель, с записанными на него Ключами электронно-цифровой подписи, учетными данными (логином и паролем) для входа в систему «Интернет-Банкинг», ПИН-код для ключевого носителя, описание процесса создания криптографических ключей.

Подписывающее лицо - физическое или юридическое лицо, правомерно владеющее закрытым ключом ЭЦП и обладающее правом на его использование в электронном документе.

Процедура безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации и авторизации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных банковских услуг, а также для обеспечения конфиденциальности и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов.

Рабочие дни - дни, когда банки в Республике Казахстан и/или в стране происхождения соответствующей иностранной валюты открыты для совершения сделок.

Система «Интернет-Банкинг» для юридических лиц (далее – «Интернет-Банкинг») - система услуг Банка, предоставляющая Клиенту возможность дистанционного управления своими банковскими счетами, открытыми в Банке путём обмена электронными документами между Клиентом и Банком через сеть Интернет (модуль «Интернет-Банкинг»).

Сторона/ Стороны - Банк и Клиент

Тарифы - тарифы, определяющие размеры комиссий Банка за оказываемые им Клиенту банковские услуги.

Уполномоченное лицо - лицо, наделенное полномочиями в соответствии с действующим законодательством и выступающее от имени Клиента, Банка или третьих лиц, как предусмотрено Условиями ДБО ИБ.

Уполномоченный орган - Национальный Банк Республики Казахстан и/или уполномоченный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, налоговый орган или иной уполномоченный орган.

Электронная цифровая подпись (далее - ЭЦП) - набор электронных цифровых символов, созданный средствами криптографической защиты информации и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания. Допускается проставление под электронными документами одной и более электронных подписей, принадлежащих Клиенту и прошедших проверку в удостоверяющем центре.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством ЭЦП.

1.2. Настоящие Условия ДБО ИБ регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с наличием в Банке одного и более Счетов. Настоящие Условия ДБО ИБ действительны для всех таких Счетов.

1.3. Настоящие Условия ДБО ИБ подготовлены на основе действующего законодательства и в соответствии с внутренними документами Банка.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк обязуется по поручению Клиента оказывать электронные банковские услуги в системе «Интернет-Банкинг», а Клиент обязуется оплатить эти услуги на условиях, предусмотренных настоящими Условиями ДБО ИБ. В рамках банковского обслуживания в системе «Интернет-Банкинг», Банк предоставляет Клиенту возможность осуществлять:

- безналичные платежи и переводы денег со своих банковских счетов;
- покупку и продажу безналичной иностранной валюты;
- запросы текущих остатков своих банковских счетов и получать выписки по проведенным операциям за любой период времени;
- запросы на отзыв документа.

2.2. Стороны признают, что используемые при совершении операций в системе «Интернет-Банкинг» документы в электронной форме (далее – электронные документы), подписанные электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП), равнозначны документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящим Условиям ДБО ИБ.

2.3. Клиент признает, что формирование ЭЦП под электронным документом возможно только при наличии у отправителя Ключей ЭЦП, прошедших проверку в удостоверяющем центре - Казахстанском Центре Межбанковских расчетов.

2.4. Стороны признают используемую ими по настоящим Условиям ДБО ИБ систему защиты информации и ЭЦП достаточными для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

2.5. Ответственность Банка за исполнение документов, заверенных скомпрометированной подписью, наступает со следующего операционного дня после получения письменного уведомления Клиента.

2.6. Валюта расчетов (счетов) - в тех видах валюты, в которых Клиенту открыты счета.

3. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ В РАМКАХ ДБО ИБ

3.1. Клиент и Банк признают, что:

- 1) полученные Банком через систему Электронные документы, скрепленные ЭЦП уполномоченных лиц Клиента с учетом настоящих Условия ДБО ИБ, будут являться Электронными документами Клиента. Получение Банком таких Электронных документов юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, заверенных подписями в соответствии с документом с образцами подписей и оттиском печати Клиента, предоставленным в Банк;
- 2) Банк и Клиент будут использовать Электронные документы Клиента наравне с документами на бумажном носителе, заверенными подписями в соответствии с:
 - предоставленным в Банк документом с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) Клиента;
 - учредительными документами Банка и доверенностями, оформленными в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

3.2. Физические лица, которые будут вправе подписывать своей ЭЦП Электронные документы Клиента в качестве уполномоченных лиц Клиента, будут определяться исходя из представленных Клиентом в Банк заявлений на изготовление Ключей ЭЦП. Каждое представленное Клиентом заявление на изготовление Ключей ЭЦП будет являться неотъемлемой частью ДБОП.

3.3. Полномочия уполномоченных лиц Клиента на подписание Электронных документов в обязательном порядке подтверждаются предоставлением в Банк надлежащим образом оформленной доверенностью/учредительными документами или иными документами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка.

3.4. Подписи уполномоченных лиц Клиента, которые будут подтверждать своей ЭЦП направляемые в Банк документы, должны быть внесены в представленный в Банк документ с образцом подписей и оттиска печати Клиента, если согласно законодательству Республики Казахстан соответствующий документ подлежит исполнению при условии его подписания лицами, указанными в документе с образцом подписей и оттиска печати Клиента.

3.5. В случае изменения списка лиц, которые могут подписывать Электронные документы Клиента, объема их полномочий, Клиент должен незамедлительно направить в Банк письменное заявление о прекращении полномочий таких лиц, оформить новый список, представить документы, подтверждающие полномочия новых лиц (учредительные документы, доверенности и т.п.) и документы с образцами подписей и оттиска печати.

Платежные Электронные документы на осуществление операций, являющихся в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан валютными, в том числе на покупку иностранной валюты, принимаются Банком к исполнению только при наличии документов, требуемых к представлению в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

3.6. При представлении Клиентом в соответствии с настоящим Договором платежного Электронного документа к счету Клиента, открытому в Банке, на котором в данный операционный день Банка, отсутствует сумма денег, достаточная для исполнения такого

платежного Электронного документа, Банк возвращает данный Электронный документ Клиента без исполнения.

3.7. Операционный день Банка устанавливается внутренними документами Банка и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информация о продолжительности операционного дня и/или о ее изменениях размещается в операционных отделах Банка. Платежные Электронные документы Клиента:

- полученные Банком до окончания операционного дня исполняются тем же операционным днем;
- полученные Банком после окончания операционного дня, исполняются следующим операционным днем.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Стороны обязуются:

- при использовании электронных документов руководствоваться нормами и требованиями настоящих условий ДБО ИБ и действующего законодательства Республики Казахстан;
- использовать системы телекоммуникаций, обработки, хранения и защиты информации только на работоспособном и исправном оборудовании, проверенном на отсутствие компьютерных вирусов и программ, способных нанести вред системе «Интернет-Банкинг» и Сторонам;
- не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительным соглашением Сторон) конкретные способы защиты информации, применяемые в системе «Интернет-Банкинг»;
- периодически (не реже одного раза в год с момента формирования ключа) проводить смену закрытого и открытого ключей ЭЦП посредством обращения в Банк с заявлением;
- немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях подозрений на несанкционированный доступ в системы телекоммуникации и к закрытому ключу ЭЦП, а также обо всех случаях утраты, хищения Ключевого носителя, или повреждения программно-технических средств систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации для проведения смены ключей и других, согласованных с другой Стороной действий по поддержанию в рабочем состоянии вышеуказанных программно-технических средств;
- в случае допущения компрометации Клиентом своего закрытого ключа ЭЦП, Клиент обращается в Банк с письменным заявлением на Отзыв Ключей ЭЦП, а Банк по получении немедленно отзывает Ключи ЭЦП;
- в случае получения уведомления со Стороны Клиента о подозрении на несанкционированный доступ в «Интернет-Банкинг» или выявления подозрений на несанкционированный доступ Стороной Банка, Банк немедленно блокирует все операции с электронными документами до выяснения всех обстоятельств;
- обеспечивать конфиденциальность информации, содержащейся в электронных документах, в процессе предоставления и получения электронных банковских услуг.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. отказать в исполнении Электронного документа Клиента в случае:

- его скрепления ЭЦП, сформированной при помощи недействительного Закрытого ключа;
- если ЭЦП принадлежит лицу, не имеющему полномочий на подписание соответствующего Электронного документа;

- подпись лица, подписавшего Электронный документ,
- отсутствует в представленном в Банк документе с образцом подписи и печати Клиента (в случае, когда это требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан);
- электронный документ составлен и представлен с нарушением условий Договора;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

4.2.2. вносить изменения в механизмы защиты системы «Интернет-Банкинг» по своему усмотрению;

4.2.3. блокировать доступ Клиента в систему «Интернет-Банкинг» в случае истечения срока действия Ключей ЭЦП Клиента;

4.2.4. блокировать доступ Клиента в систему «Интернет-Банкинг» в случае отсутствия движений по Счету и отсутствия денег на Счете Клиента в течение шести месяцев подряд (по текущим счетам). В случае отсутствия движений по Счёту и отсутствия денег на Счете более шести месяцев подряд, отменить действий настоящих Условий ДБО ИБ;

4.2.5. проводить любые мероприятия, направленные на повышение безопасности работы системы «Интернет-Банкинг» путем запроса подтверждения у Клиента деталей электронных документов, а также иными способами;

4.2.6. пользоваться другими правами, предусмотренными настоящими Условиями ДБО ИБ.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. после подачи Заявления заключения настоящего Договора и оплаты Клиентом надлежащих комиссий, в соответствии с тарифами Банка, зарегистрировать Клиента в системе «Интернет-Банкинг», передать ПИН-конверт по акту приема передач ПИН-конверта в соответствии с приложением №2, для начала работы с системой «Интернет-Банкинг»;

4.3.2. предоставлять электронные банковские услуги в соответствии с условиями Договора,

в том числе исполнять указания Клиента на перевод денег со Счета, переданные в Банк средствами телекоммуникаций, расшифрованные и удостоверенные ЭЦП Клиента, прошедшими проверку в удостоверяющем центре;

4.3.3. предоставлять Клиенту техническую поддержку по вопросам системы «Интернет-Банкинг», в соответствии с тарифами Банка;

4.3.4. прекратить прием Электронных документов Клиента и связаться с ним при возникновении подозрений на угрозу несанкционированного доступа к его банковским счетам, а также в случае получения соответствующего уведомления от Клиента до выяснения обстоятельств произошедшего;

4.3.5. в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления заявления на изготовление Ключей ЭЦП от Клиента предоставить заверенные Банком копии необходимых Клиенту документов, полученных Банком с использованием системы Интернет-Банкинг.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. изучить инструкцию по безопасности и следовать описанным в ней рекомендациям Банка;

4.4.2. за счет собственных средств обеспечить доступ к сети Интернет и самостоятельно оплачивать услуги поставщиков связи за ее использование;

4.4.3. оформлять платежные документы в соответствии с действующим законодательством. Платежные поручения оформляются с проставлением обязательных реквизитов, в т.ч., в графе «код назначения платежа» - кодового обозначения платежа (КНП), соответствующего текстовому обозначению назначения платежа, а при уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет - указывать цифровое обозначение

- кода бюджетной классификации (КБК), соответствующее текстовому наименованию такого кода и назначению платежа, указанному в поле «назначение платежа»;
- 4.4.4 не модифицировать, не декомпилировать, не тиражировать и не передавать третьей стороне программно-техническое обеспечение;
- 4.4.5. за собственный счет поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства;
- 4.4.6. корректно отключать ключевой носитель;
- 4.4.7. предоставлять в Банк электронные документы, подписанные закрытым ключом ЭЦП Клиента;
- 4.4.8. В дату подачи Заявления о присоединении по форме Приложения 3.1. к ДБОП (а впоследствии - по мере необходимости) предоставить Банку заявление на Изготовление ключей ЭЦП от Клиента, а также документы, подтверждающие полномочия соответствующих уполномоченных лиц, указанных в предоставленных Банку документах. Уведомить Банк о прекращении/изменении полномочий уполномоченных лиц, указанных в представленных в Банк Заявлении на изготовление Ключей ЭЦП, и незамедлительно отозвать их Ключи ЭЦП;
- 4.4.9. осуществлять использование системы «Интернет-Банкинг» в полном соответствии с инструкцией по эксплуатации, предоставленной Банком;
- 4.4.10. немедленно обратиться в Банк с заявлением на отзыв Ключей ЭЦП в случае потери Ключевого носителя или ПИН-кода к нему, раскрытия, искажения своего закрытого ключа или использования его другими лицами;
- 4.4.11. не допускать неправомерного распространения информации о своем закрытом ключе ЭЦП;
- 4.4.12. хранить в тайне свой закрытый ключ ЭЦП, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования;
- 4.4.13. не позднее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока действия ключей ЭЦП отправить в Банк заявление на Выпуск Ключей ЭЦП;
- 4.4.14. не дублировать платежные Электронные документы. Платежные Электронные документы, имеющие одновременно одинаковый номер, сумму, дату, счет отправителя и счет бенефициара, банковский идентификационный код (БИК), здесь и далее по тексту настоящих Условий ДБО ИБ считаются дублирующими платежными Электронными документами. В случае отправки в Банк дублирующих платежных Электронных документов, Клиент в тот же операционный день обязан предупредить Банк (позвонить и отправить электронное сообщение). Ответственность при возникновении подобных случаев возлагается на Клиента. Дублирующие платежные Электронные документы к исполнению Банком не принимаются, уведомление об их возврате Клиенту не направляется;
- 4.4.15. Оплатить услуги Банка по по настоящим Условиям ДБО ИБ;
- 4.4.16. В случае утери или компрометации закрытого ключа ЭЦП Клиент обязан в кратчайшие сроки предоставить в Банк заявление на отзыв ключа ЭЦП;
- 4.4.17. В случае утери Ключевого носителя или ПИН-кода к нему, Клиент должен немедленно предоставить в Банк заявление на отзыв ключа ЭЦП. Для перевыпуска Ключей ЭЦП Клиент должен передать в Банк ранее предоставленный ему Ключевой носитель для записи перевыпущенных Ключей ЭЦП или если Ключевой носитель утерян, то указать этот факт в заявлении на выпуск ключей ЭЦП.
- 4.5. Клиент имеет право:**
- 4.5.1. обслуживаться в системе «Интернет-Банкинг» в соответствии с настоящими Условиями ДБО ИБ;
- 4.5.2. изменять входной пароль в систему «Интернет-Банкинг» в соответствии с требованиями к длине и сложности пароля;

4.5.3. по согласованию с Банком получить ПИН-конверт с паролем, необходимым для входа в систему «Интернет-Банкинг», в случае, если использовавшийся Клиентом пароль был утрачен;

4.5.4. требовать от Банка надлежащего исполнения настоящих Условий ДБО ИБ.

5. ОПЛАТА УСЛУГ В РАМКАХ УСЛОВИЙ ДБО ИБ

5.1. Клиент оплачивает Банку в соответствии с действующими на момент оплаты тарифам Банка:

5.1.1. стоимость ключей, выданных Банком уполномоченным лицам, указанным в полученном Банком Заявлении на изготовлении ключей ЭЦП, - путем безакцептного списания Банком соответствующих сумм со Счетов Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями ДБО ИБ, с последующим предоставлением Банком счета-фактуры;

5.1.2. ежемесячную абонентскую плату за ведение счетов электронных клиентов с использованием системы и ежегодную плату за возмещение расходов по выпуску ЭЦП, - путем безакцептного списания Банком соответствующих сумм со Счетов Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями ДБО ИБ;

5.1.3. стоимость услуг, предоставленных Банком, - в сроки и в порядке, предусмотренные настоящими Условиями ДБО ИБ о проведении операции, с учетом которого произведены такие операции;

5.1.4. за дополнительные услуги, предоставленные Банком по просьбе Клиента - путем безакцептного списания Банком соответствующих сумм со счетов Клиента с последующим предоставлением Банком соответствующего счета-фактуры.

5.2. Банк вправе изымать путем прямого дебетования Счета комиссионное вознаграждение Банку за оказанные в рамках настоящих Условий ДБО ИБ услуги, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Банка. Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на изъятие Банком сумм комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком в рамках настоящих Условий ДБО ИБ услуги, а также всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им в рамках настоящих Условий ДБО ИБ указаний Клиента, путем прямого дебетования Банком Счета.

5.3. Банк устанавливает тарифы и вносит изменения в тарифы в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом. При этом Банк уведомляет Клиента о введении тарифов и внесении изменений в тарифы путем размещения их на веб-сайте Банка в течение 1(одного) рабочего дня с даты их введения в действие.

5.4. Банк вправе приостановить или прекратить предоставление услуг в рамках настоящих Условий ДБО ИБ в случае невозможности взимания с Клиента комиссионного вознаграждения. Об этом Банк в письменной форме или электронным способом уведомляет Клиента в течение 10 (десять) рабочих дней со дня приостановления/прекращения предоставления услуг в рамках настоящих Условий ДБО ИБ. В случае оплаты Клиентом услуг, Банк вправе возобновить предоставление Клиенту услуг с уведомлением об этом Клиента в письменной форме или электронным способом.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Вопросы возмещения убытков, включая реальный ущерб, упущенную выгоду, возникших вследствие разглашения уполномоченным лицом Клиента ПИН-кода или передачи, независимо от причин, третьим лицам Носителей ключей, Сертификатов, разрешаются между уполномоченным лицом Клиента и Клиентом (без участия Банка).

6.2. За невыполнение/ненадлежащее выполнение Клиентом настоящих Условий ДБО ИБ Клиент несет ответственность перед Банком в полном объеме убытков, причиненных Банку.

6.3. Ответственность за правильность оформления и сведения, содержащиеся в Электронных документах Клиента, несет Клиент.

6.4. Банк не несет ответственность за исполнение/неисполнение/правильность исполнения Электронного документа Клиента, в случае, если Клиент несвоевременно уведомил/не уведомил Банк в соответствии с настоящими Условиями ДБО ИБ о прекращении или изменении объема полномочий лиц, указанных в полученном Банком Заявлении на изготовление ключей ЭЦП.

6.5. В любых иных случаях, ответственность Банка в рамках настоящих Условий ДБО ИБ ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту действиями/бездействиями Банка.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям ДБО ИБ, если неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

7.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают обстоятельства, которые возникли после предоставления Заявления о присоединении в результате непредвиденных и неотвратимых событий чрезвычайного характера, таких как: война и военные действия, отключение электроэнергии, сбой программного обеспечения, отказы в работе линий коммуникаций, стихийные или иные бедствия, происходящие в районах, официально признанных таковыми, действия органов законодательной и/или исполнительной власти Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, запрещающих или ограничивающих деятельность, непосредственно относящуюся к Условиям ДБО ИБ.

7.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящим Условиям ДБО ИБ вследствие обстоятельств, указанных в п.7.2, должна без промедления известить другую Сторону об этом и по первому требованию предоставить противоположной Стороне доказательства, подтверждающие наступление и/или прекращение таких обстоятельств.

7.4. В случаях, предусмотренных пунктами 7.1-7.3 настоящих Условий, срок исполнения обязательств настоящих Условий ДБО ИБ отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.