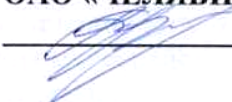


Утверждено:
Правлением Банка
Протокол 17 от «31» 01 2013г.

Председатель Правления
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

С.М.БУРЦЕВ

ПРАВИЛА ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ (ВКЛАДАМ) ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Настоящие Правила устанавливают общие принципы обмена электронными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ с целью совершения операций по банковским счетам (вкладам) КЛИЕНТА.

2. Система обмена электронными документами БАНКА (далее – СИСТЕМА) представляет собой организационно-техническую систему, позволяющую осуществлять обмен электронными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в соответствии с настоящими Правилами.

3. Обмен электронными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ осуществляется с использованием веб-сайта www.faktura.ru в соответствии с настоящими Правилами, а также Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe» (веб-сайт www.besafe.ru), Правилами работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY» (веб-сайт www.authority.ru), Правилами работы сервиса «Обмен электронными документами» сети «ЦФТ-Процессинг» (веб-сайт www.cft.ru/processing) в части, не противоречащей настоящим Правилам.

4. БАНК вправе самостоятельно в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила. Новая редакция Правил с внесенными изменениями и дополнениями утверждается БАНКОМ и размещается на веб-сайте БАНКА www.chelinvest.ru в соответствующем разделе не менее чем за 14 дней до вступления их в силу.

5. Настоящие Правила вступают в силу в отношении КЛИЕНТА в результате заключения с БАНКОМ Договора присоединения к системе обмена электронными документами ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» для совершения операций по банковским счетам (вкладам) физических лиц и действуют в отношении КЛИЕНТА до момента расторжения указанного Договора.

6. В соответствии с настоящими Правилами обмену электронными документами по банковским счетам (вкладам) подлежат следующие виды документов, сформированные и переданные в электронном виде:

- платежные поручения;
- запросы на получение выписок по банковским счетам (вкладам), выписки по банковским счетам (вкладам);
- поручения на покупку/продажу драгметаллов по обезличенным металлическим счетам;
- заявки на операции по конвертации – распоряжения (поручения) на покупку/продажу валюты за счет средств КЛИЕНТА, находящихся на банковском счете (вкладе);
- поручения на покупку/продажу ценных бумаг на вторичных торгах на организованном рынке ценных бумаг и по сделкам с БАНКОМ;
- поручения на перевод денежных средств от сделок и операций с ценными бумагами;
- письма, связанные с отношениями, вытекающими из Договора присоединения к системе обмена электронными документами для совершения операций по банковским счетам (вкладам), открытым в ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- иные документы, использование которых определяется договорами, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

7. Формирование (запись) криптографических ключей КЛИЕНТА, необходимых для доступа в СИСТЕМУ, производится в БАНКЕ с использованием веб-сайта Удостоверяющего центра www.authority.ru на электронном ключевом носителе, после чего он передается

КЛИЕНТУ по акту приема-передачи. В процессе формирования секретный ключ электронно-цифровой подписи/шифрования защищается PIN и PUC-кодами, устанавливаемыми КЛИЕНТОМ самостоятельно.

8. Доступ КЛИЕНТА в СИСТЕМУ производится с использованием действующего сертификата ключа подписи/шифрования. До истечения срока действия сертификата КЛИЕНТ может самостоятельно сформировать новые криптографические ключи по удаленному обращению на веб-сайте Удостоверяющего центра www.authority.ru в соответствии с Правилами работы Удостоверяющего Центра «AUTHORITY».

9. БАНК и КЛИЕНТ признают, что проверка подлинности электронных документов, получаемых Сторонами, производится Оператором сервиса «Обмен электронными документами» сети «ЦФТ-Процессинг» в соответствии с Правилами электронного документооборота корпоративной информационной системы «BeSafe».

10. КЛИЕНТ уведомлен о риске несанкционированного списания денежных средств со счета КЛИЕНТА с использованием СИСТЕМЫ при несоблюдении мер безопасности. Для предупреждения несанкционированного доступа к счету БАНК рекомендует:

- установить актуальное антивирусное программное обеспечение на рабочий компьютер и регулярно обновлять вирусные базы данных;
- исключить возможность использования рабочего компьютера дистанционно третьими лицами;
- обеспечить хранение ключевой информации (электронного ключевого носителя, PIN и PUC-кодов) в недоступном для третьих лиц месте;
- настроить в СИСТЕМЕ SMS/E-mail-оповещение о входе в СИСТЕМУ, а также об отправленных в БАНК и проведенных по счету расходных электронных документах;
- внимательно просматривать SMS/E-mail уведомления о проводимых/проведенных операциях, сравнивать сумму и реквизиты получателя средств с информацией, указанной Клиентом при подготовке платежного поручения;
- контролировать состояние счета (в том числе путем просмотра выписок по счету);
- контролировать дату и время входа в СИСТЕМУ путем просмотра журнала сеансов работы;
- при возникновении сомнений в авторстве почтовых сообщений, посланных от лица технической поддержки или иных служб БАНКА, удалять такие сообщения, ни в коем случае не открывать вложенные в письмо материалы и не открывать указанные в письме ресурсы в сети Интернет;
- при подозрении в краже ключевой информации, несанкционированном списании денежных с Ваших счетов - незамедлительно сообщить об этом в БАНК;
- взаимодействовать с БАНКОМ только с использованием реквизитов, указанных на веб-сайте БАНКА www.chelinvest.ru, а также на полученных в БАНКЕ документах.

11. КЛИЕНТ согласен с тем, что его информирование о совершенных с использованием СИСТЕМЫ операциях производится путем направления Клиенту уведомлений через СИСТЕМУ в виде выписок по счету или отчетов, подтверждающих проведение операций.

12. При совершении операции, осуществляемой к выгоде другого лица, Клиент обязуется предоставлять БАНКУ сведения о выгодоприобретателе, указанные в Приложениях 1 и 2 Положения Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 19.08.2004 г. № 262-П.

Банк оставляет за собой право не проводить вышеуказанные операции до предоставления необходимых сведений.

13. БАНК имеет право устанавливать ограничения по количеству и сумме операций, совершаемых КЛИЕНТОМ в рамках СИСТЕМЫ.