



Приложение к Приказу  
АО «АЛЬФА-БАНК» от 10.10.2018 №1196

# **Правила взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн»**

Москва 2018

## 1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

**Акт** – первичный учетный документ (акт, акт-отчет и т.п.), представленный в форме ЭД, подтверждающий факт надлежащего исполнения Банком и/или Клиентом своих обязательств по Основному договору, подписанный ЭП Сторон.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Уполномоченных лиц в Систему. В Системе Аутентификация осуществляется по Паролю. В Мобильном банке «Альфа-Бизнес Мобайл» аутентификация может осуществляться по желанию Уполномоченного лица, как по Паролю, так и по отпечатку пальца, если его мобильное устройство поддерживает платформу IOS и обладает встроенным сканером отпечатков пальцев. Уполномоченное лицо считается аутентифицированным в случае соответствия Пароля либо отпечатка пальца Уполномоченного лица, введенного им в Систему, Паролю либо отпечатку пальца, принадлежащему такому Уполномоченному лицу и содержащемуся в Системе. В случаях обращения Уполномоченного лица в Телефонный центр Банка Аутентификация осуществляется по Кодовому слову Уполномоченного лица.

**Банк** – АО «АЛЬФА-БАНК».

**БКИ** – Бюро кредитных историй.

**Валютный перевод** - электронный документ Клиента, поступающий в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором на обслуживание, на основании которого в операционной системе Банка формируются заявления на перевод в иностранной валюте Клиента.

**Верификация** – процедура проверки наличия предъявленного Уполномоченным лицом Логина в списке допущенных лиц к работе с Системой. В Системе верификация осуществляется по Логину. Уполномоченное лицо считается верифицированным, в случае соответствия Логина введенного им в Систему, Логину, присвоенному такому Уполномоченному лицу и содержащемуся в Системе. Верификация Уполномоченного лица в Телефонном центре осуществляется по фамилии, имени, отчеству (при наличии), дате рождения Уполномоченного лица, а также иным сведениям, запрашиваемым Банком, в случаях необходимости, согласно п.5.1.9. настоящих Правил. Верификация Клиента осуществляется в соответствии с договором банковского счета.

**Владелец Сертификата ключа проверки электронной подписи (Владелец сертификата)** - Уполномоченное лицо Клиента, которое владеет Сертификатом ключа проверки электронной подписи соответствующим ключом ЭП, позволяющим подписывать ЭД.

**Группа платежей** – совокупность Заявлений на платеж Клиента в валюте РФ. Все платежи Группы платежей могут быть подписаны одним SMS-кодом. Сверка суммы и количества платежей осуществляется клиентом (глазами) в Системе. В случае изменения одного из подписанных платежей Группы платежей все подписи с данного платежа сбрасываются, подписи на остальных (неизмененных) платежах Группы платежей остаются без изменения. Подписанные платежи Группы платежей могут быть отправлены в Банк как в составе той же Группы платежей, так и в составе новой Группы платежей или по одиночке.

**Депозитный счет нотариуса (далее - ДСН)** - депозитный счет нотариуса в валюте Российской Федерации, открываемый в Банке Клиенту - нотариусу на основании Договора депозитного счета нотариуса для совершения им нотариальных действий по принятию в депозит от должников денежных средств для передачи кредиторам на основании ст.87 и ст.88 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате и статьи 327 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**Доверенный УЦ** - удостоверяющий центр, аккредитованный в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63 «Об электронной подписи». Перечень Доверенных УЦ определяется Банком самостоятельно. Условия предоставления

и правила пользования услугами Доверенного УЦ, включая права, обязанности, ответственность Доверенного УЦ и пользователей Доверенного УЦ, форматы данных, основные организационно-технические мероприятия, направленные на обеспечение работы Доверенного УЦ, определяются Доверенным УЦ и, как правило, размещаются им в сети Интернет на сайте Доверенного УЦ.

**Договор ДСН** – Договор депозитного счета нотариуса.

**Договор на обслуживание** – Договор на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключенный между Клиентом и Банком.

**Договор о переводе денежных средств** - договор о переводе денежных средств, текст которого утвержден Банком и размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru/sme/salaryproject/](http://www.alfabank.ru/sme/salaryproject/), заключенный Клиентом с Банком.

**Договор РКО** – Договор о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК», заключенной между Клиентом и Банком.

**Договор СЭД** - Договор об электронном документообороте по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», текст которого утвержден Банком и размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru), заключенный Банком и Партнером.

**Дополнительные услуги** – функциональные возможности Системы, подключаемые по желанию Клиента и оплачиваемые им в соответствии с Тарифами, утвержденными в Банке.

**Зарегистрированный номер** – номер телефона сотовой связи Уполномоченного лица, зарегистрированный в Системе.

**Заявление на платеж** – поручение Клиента, поступающее в электронном виде в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором на обслуживание, на основании которого в операционной системе Банка формируются платежные поручения в валюте РФ.

**Заявление на снятие наличных** - электронный документ Клиента, поступающий в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором на обслуживание, заключенным между Клиентом и Банком, на основании которого в операционной системе Банка формируются заявки на снятие наличных денежных средств. Заявление на снятие наличных на прочие цели принимается Банком к исполнению только при условии наличия денежных средств на Счете Клиента в размере, указанном в Заявлении на снятие наличных, и уплаты комиссии Банку.

**Заявление о присоединении к Соглашению** – документ по форме, установленной соответствующим типом Соглашения о порядке заключения сделок, подтверждающий присоединение Клиента к его условиям в целом, если Соглашением о порядке заключения сделок установлен такой способ его заключения.

**Клиент** – юридическое лицо, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком договор банковского счета и Договор на обслуживание. Под Клиентом также понимается нотариус, заключивший с Банком Договор ДСН и/или Договор РКО и/или иной договор банковского счета и Договор на обслуживание, а также Партнер, заключивший с Банком Основной Договор и Договор СЭД.

**Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП)** - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности соответственно НЭП или КЭП.

**Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания соответственно НЭП или КЭП.

**Кодовое слово** – слово (набор символов), указываемое Уполномоченным лицом в Подтверждении о присоединении к настоящим Правилам / Заявлении на изменение

регистрационных данных Уполномоченного лица в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», регистрируемое в базе данных Банка и используемое для Аутентификации Уполномоченного лица в Телефонном центре.

Кодовое слово должно состоять из арабских цифр и букв кириллического и/или латинского алфавита, но не более 35 (тридцати пяти) символов.

**Компрометация SMS-кода** – ситуация, при которой есть достаточные основания полагать, что доверие к используемому SMS-коду, подтверждающему факт формирования ЭП от имени Уполномоченного лица, утрачено. К событиям, связанным с Компрометацией SMS-кода относятся, включая, но, не ограничиваясь, следующие события:

- утеря/кража/изъятие телефона/SIM-карты с Зарегистрированным номером, в том числе с последующим обнаружением;
- несанкционированное использование Зарегистрированного номера, технических, программных и коммуникационных ресурсов, используемых для доступа в Систему;
- возникновение подозрений о доступе к информации в Системе неуполномоченных лиц или об ее искажении в Системе;

когда нельзя достоверно установить, что произошло с техническими, программными, коммуникационными ресурсами, используемыми для доступа в Систему (в том числе, выход из строя, когда доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий третьих лиц).

**КЭП Клиента** – усиленная квалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан Владельцу сертификата Доверенным УЦ.

**КЭП Банка** - усиленная квалифицированная электронная подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», сертификат ключа проверки электронной подписи которой выдан Работнику Банка.

**Логин** – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, составленная Уполномоченным лицом и используемая для его Верификации в Системе. Логин определяется Уполномоченным лицом в момент присоединения к настоящим Правилам и последующему изменению не подлежит.

**Мобильный банк «Альфа-Бизнес Мобайл» (АБМ)** – мобильное приложение, являющееся частью Системы, позволяющее осуществлять доступ к Счету(ам) Клиентов с мобильных устройств (смартфонов, планшетных компьютеров и т. д.), работающих на базе платформ Android и iOS, а также пользоваться сервисом «Мобильный платеж». Для подписания ЭД Клиента в АБМ используется Простая ЭП Клиента.

**Модуль «Система управления взаимоотношениями с Партнерами» (Модуль)** - система, позволяющая Работнику Банка загружать и подписывать ЭП ЭД «Акт», в соответствии с предоставленными полномочиями.

**НЭП** – усиленная неквалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан УЦ Банка Владельцу сертификата и удовлетворяет требованиям настоящих Правил.

**Опция «Автопополнение»** - функционал Системы, позволяющий Клиентам, подключившим Услугу «Налоговая копилка для ИП», осуществлять автоматические переводы денежных средств со Счетов Клиента в валюте РФ на Счет для накоплений.

**Основной договор** – гражданско-правовой договор Сторон (за исключением договора банковского счета) в целях заключения и/или исполнения и/или расторжения которого Сторонами осуществляется электронный документооборот по Системе в соответствии с настоящим Договором, в том числе, Договор на обслуживание по Системе «Alfa FX», Соглашение о порядке заключения сделок, Договор возмездного оказания услуг, Договор об осуществлении инкассации наличных денег, Договор об осуществлении расчетов по переводам денежных средств посредством банкоматов Банка с функцией Cash-in, Договор

о переводе денежных средств, сделки по размещению депозитов, сделки по поддержанию Клиентом фиксированного остатка на банковском счете Клиента в Банке в рамках Соглашения о порядке заключения сделок, дополнительные соглашения, соглашения о расторжении, а также приложения к ним. Уведомление о расторжении Основного договора может быть направлено Стороной в электронном виде по Системе в составе ЭД Письмо с ЭП. Датой расторжения Основного договора является дата, указанная в уведомлении о расторжении Основного договора. Датой получения уведомления, направленного по Системе, считается дата направления ЭД Банком/Клиентом.

**Ответственное лицо Банка** - работник Банка, имеющий право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные нормативным актом Банка России, определяющим порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченному банку документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления, в том числе подписывать документы по валютному контролю, установленные Банком России, и заверять документы по валютному контролю на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.

**Пакет услуг** – комплекс продуктов и услуг Банка, предусмотренных Тарифами Банка.

**Пароль** – уникальная алфавитно-цифровая последовательность символов, известная только Уполномоченному лицу, соответствующая присвоенному ему Логину и используемая для Аутентификации Уполномоченного лица в Системе.

**Партнер** – не имеющее банковского счета в Банке юридическое лицо, в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком Основной договор и Договор СЭД.

**Письмо** – ЭД, позволяющий Стороне направлять другой Стороне сообщения и/или файлы по Системе. Письмо по Системе может быть отправлено Клиентом/Банком с ЭП и без ЭП. Электронный документ Письмо с ЭП имеет юридическую силу документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями законодательства, а также подписанного соответствующим количеством подписей Уполномоченных лиц и заверенного оттиском печати Клиента и порождает аналогичные ему права и обязательства Сторон.

**Подразделение Банка** – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета (-ов) Клиента.

**Подтверждение о присоединении к договору возмездного оказания услуг** – электронный документ Клиента, подтверждающий присоединение Клиента к условиям Основного договора.

**Подтверждение о присоединении к Правилам** – подтверждающий присоединение Уполномоченного лица к Правилам документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью Уполномоченного лица (Представителя Уполномоченного лица), либо электронный документ, подписанный электронной подписью в случае и порядке, установленным п. 2.9.3 Правил, или подписанный КЭП/Простой ЭП Клиента и переданный в Банк в порядке, установленном Банком. Форма Подтверждения о присоединении к Правилам устанавливается Банком.

**Подтверждение подлинности КЭП Банка в ЭД Банка** – положительный результат проверки принадлежности КЭП Банка в ЭД Банка Ответственному лицу Банка и отсутствия искажений в подписанном данной КЭП Банка ЭД Банка, проводимой Клиентом на сайте <http://www.gosuslugi.ru/pgu/eds/#>. КЭП Банка в ЭД Банка признается Сторонами подлинной при выполнении по совокупности следующих условий, соблюдение которых подтверждается соответствующим сообщением, которое выводится

Клиенту по результатам инициированной им проверки ЭД Банка, подписанных КЭП, на сайте <http://www.gosuslugi.ru/pgu/eds/#>:

- подтверждена действительность сертификата КЭП Банка;
- подтверждена подлинность КЭП Банка, т.е. в результате проверки получено заключение о том, что КЭП Банка верна;
- проверка подлинности ЭД Банка, подписанного КЭП Банка, дала положительный результат.

**Поручение на конвертацию** – электронный документ Клиента, поступающий в Банк по Системе от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором на обслуживание, на основании которого в операционной системе Банка осуществляются операции по конвертации. Обязательное условие для сделок по конвертации - счет зачисления валюты должен быть открыт в Банке.

**Представитель Клиента** – лицо, при совершении сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица.

Верификация и Аутентификация Представителя Клиента в Телефонном центре Банка не осуществляется.

**Представитель Уполномоченного лица** – физическое лицо, действующее от имени Уполномоченного лица на основании нотариальной доверенности.

Верификация и Аутентификация Представителя Уполномоченного лица в Телефонном центре Банка не осуществляется.

**Программные средства** - КриптоПро CSP 3.9 и КриптоПро ЭЦП Browser plug-in 1.5

**Простая ЭП** – простая ЭП, оформленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Работник Банка** – уполномоченный работник Банка, действующий на основании доверенности, в обязанности которого входит подписание ЭД Банка в Системе в соответствии с Договором и Основным договором.

**Рабочая группа** – комиссия, создаваемая Клиентом и Банком для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

**Рабочий день** – календарные дни с понедельника по пятницу включительно, если они не являются выходными или нерабочими праздничными днями в соответствии с федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации, либо календарные дни - суббота и воскресенье, если указанными федеральными законами и решениями Правительства Российской Федерации они объявлены рабочими днями.

**Реестр платежей** - совокупность Заявлений на платеж Клиента в валюте РФ. Все платежи Реестра платежей могут быть подписаны одним SMS-кодом. Сверка суммы и количества платежей осуществляется клиентом (глазами) в Системе. В случае изменения одного из подписанных платежей Реестра платежей все подписи с данного платежа сбрасываются, подписи на остальных (неизмененных) платежах Реестра платежей также сбрасываются.

**Роль** – набор прав Уполномоченного лица Клиента на доступ к функциональности Системы.

**Руководство пользователя** – инструкция по работе с системой «Альфа-Бизнес Онлайн». Руководство пользователя размещается на сайте системы в сети Интернет по адресу [link.alfabank.ru](http://link.alfabank.ru) в разделе "Документация".

**Сервис «Бухгалтерия»** - функционал Системы, позволяющий Клиентам, подключившим Услугу «Налоговая копилка для ИП», формировать и подписывать в Системе ЭД Заявление на платеж в целях оплаты Клиентом со Счета для накоплений налога по упрощенной системе налогообложения и взносов в ПФ РФ и ФФОМС.

**Сервис "Поток"** - сервис, позволяющей Клиенту привлекать денежные средства физических лиц - клиентов Банка. Для подписания ЭД Клиента в Сервисе «Поток»

используется Простая ЭП Клиента. Доступ в личный кабинет в рамках Сервиса "Поток" расположен по адресам: <https://potok.alfabank.ru>, <https://potok.digital>. Подключение Сервиса "Поток" и доступ в личный кабинет в рамках Сервиса "Поток" предоставляется только Уполномоченному лицу Клиента, который является руководителем Клиента, действующим от имени Клиента без доверенности, которому присвоена Роль «Руководитель».

**Сервис «Мобильный платеж»** - обеспечение возможности передачи в Банк ЭД, созданных с мобильных устройств (смартфонов, планшетных компьютеров и т.д.), работающих на базе платформ Android и iOS, предоставляется Банком автоматически всем Клиентам, подключившим АБМ.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат)** - ЭД или документ на бумажном носителе, выданные УЦ Банка (в отношении Сертификатов ключей проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи (НЭП) ) либо Доверенным УЦ (в отношении Сертификатов ключей проверки усиленной квалифицированной электронной подписи (КЭП)) и подтверждающие принадлежность Ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата.

**Система «Альфа-Бизнес Онлайн» (Система)** – система дистанционного банковского обслуживания (система «клиент-банк»), часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, или посредством АБМ, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку ЭД, предоставление информации о движении средств по Счету(-ам). Вход в Систему расположен по адресу <https://link.alfabank.ru>. Страница информации о движении по Счету(-ам) доступна по адресу <https://statement.alfabank.ru>. Защита соединений в Системе между Участником и Банком осуществляется с помощью протокола TLS.

**Система «Расчетный конвейер»** - система автоматизированной обработки Банком расчетных и иных документов, используемая также в процессе создания ЭД Банка и его подписания ЭП Ответственным лицом Банка для последующего направления ЭД Банка Клиенту.

**Соглашение о порядке заключения сделок** – соглашение Сторон, в том числе Соглашение о заключении сделок срочного привлечения, Соглашение о заключении депозитных сделок с индивидуальными предпринимателями, Генеральное соглашение о заключении сделок срочного привлечения или иной договор/соглашение, которым определяется порядок и общие условия заключения, исполнения и расторжения сделок по размещению депозитов и/или сделок по поддержанию Клиентом фиксированного остатка на банковском счете Клиента в Банке, для целей исполнения которых Стороны применяют Систему.

**Специализированный криптографический компонент (СКК)** - шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации следующих функций: создание НЭП, проверка НЭП, генерация Ключа ЭП Клиента и Ключа проверки ЭП Клиента, хранение Ключа ЭП Клиента в зашифрованном виде.

**Счет** – банковский счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытый Клиенту Банком в соответствии с договором банковского счета, включая Счет для накоплений, распоряжение которым Клиент осуществляет, в том числе, посредством Системы. Под Счетом в отношении Клиента - нотариуса также понимается ДСН.

**Счет для накоплений** – расчетный счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Клиенту в соответствии с условиями Договора РКО для предоставления Клиенту услуги «Налоговая копилка», в том числе и услуги «Налоговая копилка для ИП». Открытие Клиенту Счета для накоплений в рамках Услуги «Налоговая копилка для ИП» осуществляется в порядке, установленном Приложением №2 к Правилам.

**Статус ЭД** – информация о текущем состоянии ЭД в Системе. Статусы ЭД отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Статусы ЭД отображаются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

**Стороны** – Банк и Участник при совместном упоминании.

**Тарифы** – тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой, включая Пакеты услуг.

**Телефонный центр** – подразделение Банка, обеспечивающее поддержку Участника по вопросам работы в Системе и обслуживания Счета (-ов) посредством телефонного канала при участии оператора – работника Банка. Участник подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что в Телефонном центре ведется аудиозапись всех переговоров Банка с Участником.

**Удостоверяющий Центр Банка (УЦ Банка)** - функциональное подразделение Банка, выполняющее следующие основные функции:

- изготавливает Сертификаты НЭП;
- приостанавливает и возобновляет действие Сертификатов, а также аннулирует их;
- ведет реестр УЦ, обеспечивает его актуальность;
- проверяет уникальность Ключей проверки ЭП;
- выдает Сертификаты с информацией об их действии.

**Уполномоченное лицо** – физическое лицо, являющееся Представителем Клиента, присоединившееся к Правилам и подключенное к Системе:

- указанное Банку Клиентом в Подтверждении о присоединении к Договору на обслуживание и/или в Заявлении об изменении прав доступа Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», составленных по форме, утвержденной в Банке, уполномоченное Клиентом распоряжаться Счетом, получать информацию о Счете и операциях по Счету (выписки), подключать услугу Банка «SMS - Оповещение», сервис «Мобильный платеж» и иные услуги Банка, подключать функциональные возможности Системы, получать Электронный ключ для подписания ЭД Клиента, подписывать и передавать в Банк по Системе ЭД Клиента, используя ЭП согласно установленным Клиентом Роли и правилам подписания ЭД в Системе, если иное не установлено настоящими Правилами;
- указанное Банку Клиентом в Заявлении о предоставлении доступа к АЗОН и/или к системе «Альфа-Бизнес Онлайн» и/или в Заявлении о предоставлении доступа к АЗОН и/или в Заявлении об изменении прав доступа уполномоченных лиц в АЗОН, составленных по форме, утвержденной в Банке, уполномоченное Клиентом подписывать и передавать в Банк по Системе ЭД в порядке, установленном Договором о переводе денежных средств и Договором СЭД. Заявление о предоставлении доступа к АЗОН и/или к системе «Альфа-Бизнес Онлайн» и/или в Заявлении о предоставлении доступа к АЗОН и/или в Заявлении об изменении прав доступа уполномоченных лиц в АЗОН может быть подписано только Представителем Клиента, действующим от имени Клиента – юридического лица без доверенности (ЕИО) / Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой;
- указанное Банку Партнером в порядке, установленном в Договоре СЭД, уполномоченное Партнером подписывать и передавать в Банк по Системе ЭД Партнера в целях, в порядке и на условиях, установленных Договором СЭД.

**Услуга «SMS – Оповещение»** - услуга по предоставлению Уполномоченному лицу информации в виде короткого сообщения на Зарегистрированный номер.

**Услуга «Налоговая копилка»** - услуга, предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с Договором РКО, в том числе, с целью начисления процентов на ежедневный остаток на Счете для накоплений и выплаты процентов на указанный счет, для осуществления платежей Клиентом в уплату налогов и обязательных платежей в ПФ РФ и ФФОМС РФ.

**Услуга «Налоговая копилка для ИП»** - услуга, предоставляемая Банком Клиенту -



индивидуальному предпринимателю, подключенному к Пакету услуг Банка и использующему упрощенную систему налогообложения «Доходы», который не имеет работников, не имеет кассы, эквайринга и открытых в Банке на момент подключения указанной услуги Счетов для накоплений. Услуга «Налоговая копилка для ИП» включает Услугу «Налоговая копилка», Сервис «Бухгалтерия» и Опцию «Автопополнение». Подключение Услуги «Налоговая копилка для ИП» осуществляется в Системе в порядке, установленном Приложением №2 к Правилам.

**Участник Системы (Участник)** – Клиент/Банк, заключивший с Банком Договор на обслуживание/Договор СЭД а также Уполномоченное лицо при их совместном упоминании.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**ЭП Банка** - Простая ЭП и КЭП Банка при совместном упоминании.

**ЭП Клиента** – Простая ЭП и НЭП или КЭП при совместном упоминании.

**Электронный документ Системы (ЭД)** – взаимосвязанный набор электронных записей, создаваемый и хранимый с помощью Системы и обладающий уникальным внутренним идентификатором в Системе.

**Электронный журнал** – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия Уполномоченных лиц Клиента в Системе. Электронный журнал хранится в Банке.

**Электронный ключ** - персональное электронное устройство, которое является аппаратным средством защищенного хранения криптографических данных Владельца сертификата и, кроме того, может поддерживать функцию генерации Ключа ЭП и Ключа проверки ЭП, а также обладать возможностью подписи ЭД с помощью встроенных аппаратных криптографических средств. Электронный ключ, используемый Уполномоченным лицом в Системе, должен обладать действующим сертификатом соответствия ФСТЭК России и/или действующим сертификатом соответствия Федеральной службы безопасности РФ.

**SMS-код** – уникальный одноразовый цифровой код, предоставляемый Банком посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица.

**Transport Layer Security (TLS)** – криптографический протокол, который обеспечивает защиту соединений в Системе между Участником и Банком, а также позволяет Участнику убедиться, что соединение установлено с подлинной Системой.

Термины, указанные с прописных букв, значение которых не установлено в настоящем разделе 1 Правил, имеют значение, установленное Договором. Термины, специально не определенные в настоящих Правилах, включая Договор, применяются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн» (далее – Правила) определяют порядок и условия использования Системы Участниками, включая права, обязанности и ответственность Банка и Участников Системы, основные организационно-технические мероприятия, направленные на осуществление обмена ЭД в Системе.

2.2. Банк и Участники признают ЭД, подписанные ЭП Клиента в соответствии с Договором на обслуживание и настоящими Правилами, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной

подписью уполномоченного лица (лиц) Клиента и заверенных оттиском печати Клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности.

Стороны признают ЭД, подписанные ЭП Банка в соответствии с Договором на обслуживание и настоящими Правилами, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченного работника Банка и заверенных оттиском печати Банка, и порождают аналогичные им права и обязанности.

2.3. Участники соглашаются с тем, что в случае использования НЭП для подписания ЭД, хранение ключей ЭП может осуществляться на стороне Банка в СКК в случае соответствующего выбора Уполномоченного лица при изменении вида ЭП.

2.4. Участники соглашаются с тем, что для подписания Уполномоченными лицами в Системе ЭД Клиента НЭП (в случае если Ключ ЭП хранится в СКК) и однозначной Верификации Аутентификации Уполномоченных лиц в Системе, необходимо и достаточно проведения Банком следующих проверок с положительным результатом:

- Верификации с помощью Логина при входе в Систему;
- Аутентификации с помощью Пароля при входе в Систему;
- Подтверждения использования Ключа ЭП при подписании ЭД НЭП посредством SMS-кода.

2.5. Уполномоченное лицо может одновременно являться уполномоченным представителем неограниченного числа Клиентов Банка в рамках полномочий, предоставленных ему такими Клиентами.

2.6. Прием и направление ЭД по Системе осуществляется Банком круглосуточно, за исключением случаев, связанных с реализацией Банком своих прав в соответствии с пп.5.1.2 - 5.1.5. Правил. Обработка полученных ЭД осуществляется Банком в сроки, установленные договором банковского счета и действующими Тарифами Банка.

2.7. Участники и Банк признают используемые ими в соответствии с настоящими Правилами системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД и разбора конфликтных ситуаций.

2.8. Подтверждением Верификации и Аутентификации Уполномоченного лица в Телефонном центре Банка являются аудиозаписи, ЭД, Электронный журнал, хранящиеся в Банке. Аудиозапись, ЭД, Электронный журнал предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

2.9. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.9.1. Присоединение Участника Системы к настоящим Правилам осуществляется путем заключения Договора на обслуживание Клиентом и подписания Подтверждения о присоединении к Правилам Уполномоченным лицом Клиента или первичной Аутентификации Уполномоченным лицом Клиента в Системе с использованием Пароля в случае заключения Договора СЭД в рамках Договора о переводе денежных средств.

2.9.2. Правила считаются заключенными между Банком и Клиентом с момента заключения Клиентом Договора на обслуживание с Банком.

2.9.3. Правила считаются заключенными между Банком и Уполномоченным лицом со дня получения Банком от Уполномоченного лица (Представителя Уполномоченного лица) Подтверждения о присоединении к Правилам. В случае если на момент присоединения Уполномоченного лица Клиента к Правилам между Клиентом и Банком действует Договор на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line», а Уполномоченное лицо Клиента является одновременно уполномоченным лицом Клиента при работе в системе «Альфа-Клиент On-line», присоединение Уполномоченного лица

Клиента к настоящим Правилам может быть осуществлено посредством направления Уполномоченным лицом Клиента в Банк по системе «Альфа-Клиент On-line» Подтверждения о присоединении к Правилам в электронном виде, подписанного электронной подписью Уполномоченного лица Клиента в соответствии с правилами системы «Альфа-Клиент On-line». Датой присоединения Уполномоченного лица к Правилам в указанном случае является дата принятия Банком к исполнению Подтверждения о присоединении к Правилам Уполномоченного лица в электронном виде, соответствующего требованиям Правил и Договора на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line». В случае если Клиент подключен к системе «Альфа-Зарплата Онлайн» в соответствии с Договором о переводе денежных средств и не присоединился к Договору на обслуживание и/или не заключил с Банком иное соглашение об осуществлении электронного документооборота с Банком, датой присоединения лица, уполномоченного в соответствии с Заявлением о предоставлении доступа к АЗОН, к Правилам в указанном случае является дата первичной аутентификации с использованием Пароля в Системе.

#### 2.10. 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 [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru);
- в бумажной форме — в Подразделении Банка.

#### 2.11. Идентификация Правил:

Полное наименование документа:

«Правила взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн».

Редакция №36.

2.12. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Правила, при этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила, становится обязательным для Сторон в дату введения новой редакции Правил в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Правил в действие, опубликовать новую редакцию Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru) и разместить её в Подразделениях Банка. История изменений в Правила указана в Приложении № 3 к Правилам.

2.13. Участник обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru), для получения сведений о новой редакции Правил.

#### 2.14. Информация о Банке:

Полное фирменное наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, К/с 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО Адрес места нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27 Генеральная лицензия Банка России №1326.

### 3. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ

#### 3.1. Для подключения к Системе, Клиент:

3.1.1. В случаях и в порядке, установленных Договором на обслуживание, предоставляет в Банк Подтверждение о присоединении к Договору на обслуживание. Подтверждение о присоединении к Договору на обслуживание может быть подписано только

Представителем Клиента, действующим от имени Клиента без доверенности (ЕИО) Клиента-юридического лица/индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой или Представителем Клиента, обладающим соответствующими полномочиями на основании надлежащим образом оформленной доверенности при условии предоставления документов, подтверждающих необходимые полномочия указанных им в Подтверждении о присоединении к Договору на обслуживание Уполномоченных лиц. В целях Верификации Представитель Клиента предоставляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, также: миграционную карту, документ, подтверждающий право на пребывание/проживание в РФ, а также надлежащим образом оформленную доверенность, подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий (если применимо).

3.1.2. Обеспечивает присоединение Уполномоченных лиц к настоящим Правилам и предоставление в установленных Правилами случаях Уполномоченными лицами в Банк Подтверждений о присоединении к Правилам по форме Банка. В случаях, когда Уполномоченное лицо уже присоединено к Правилам, повторного присоединения не требуется.

3.1.3. Знакомит Уполномоченных лиц с условиями заключенного договора банковского счета, Договора на обслуживание и Руководства пользователя, которые Уполномоченные лица обязаны соблюдать при работе в Системе.

3.1.4. Обеспечивает наличие технических, программных и коммуникационных ресурсов, необходимых для организации доступа и регистрации Уполномоченных лиц в Системе согласно Руководству пользователя.

3.1.5. Самостоятельно и за свой счет приобретает необходимые Программные средства и Электронные ключи (при их отсутствии у Клиента).

3.2. Для регистрации в Системе, Уполномоченное лицо:

3.2.1. Обращается в Подразделение Банка с документом, удостоверяющим личность, а для лиц, не являющихся гражданами РФ также с миграционной картой и документом, подтверждающим право на пребывание/проживание в РФ.

3.3. Для подключения Участников к Системе, Банк:

3.3.1. Обеспечивает информирование Участников по вопросам работы в Системе, размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru) материалы информационного характера, Руководства пользователя, эксплуатационную документацию, номера телефонов технической поддержки, иные, необходимые для работы, сведения.

3.3.2. После заключения Договора на обслуживание с Клиентом, присоединения Уполномоченного лица Клиента к настоящим Правилам, регистрирует Участников в Системе. В случае если выбранный Уполномоченным лицом логин/адрес электронной почты для использования в Системе уже зарегистрирован ранее другим Уполномоченным лицом, предлагает Уполномоченному лицу выбрать новый логин/адрес электронной почты.

3.3.3. Направляет SMS-сообщение на Зарегистрированный номер, содержащее Пароль для первичного входа в Систему.

3.4. После надлежащего выполнения всех действий, указанных в п. п. 3.1 - 3.3. настоящих Правил Участники вправе приступить к обмену ЭД с Банком в Системе.

3.5. Для подключения/отключения Дополнительных услуг Банка: «SMS-Оповещение», иных функциональных возможностей Системы Уполномоченные лица Клиента формируют электронные заявки на подключение сервисов в Системе в соответствии с Руководством пользователя.

3.6. Услуга «SMS-Оповещение» при наличии технической возможности Банка может быть подключена Уполномоченным лицам посредством Телефонного центра в случае положительных результатов их Верификации и Аутентификации в следующем порядке:

- Уполномоченное лицо Клиента обращается в Телефонный центр/Банк посредством Телефонного центра осуществляет звонок на Зарегистрированный номер Уполномоченному лицу Клиента и осуществляет аудиозапись разговора с Уполномоченным лицом;
- При обращении Уполномоченного лица Клиента в Телефонный центр/ При звонке Банком посредством Телефонного центра Уполномоченному лицу на Зарегистрированный номер осуществляет его Верификацию;
- в случае положительных результатов Верификации Уполномоченного лица, Банк указывает ему основные условия Услуги «SMS-Оповещение» ее стоимость, порядок подключения/отключения и предлагает предоставить доступ к Услуге «SMS-Оповещение» посредством Телефонного центра;
- в случае согласия Уполномоченного лица на подключение к Услуге «SMS-Оповещение» посредством Телефонного центра, Банк осуществляет его Аутентификацию
- в случае положительных результатов Аутентификации Уполномоченного лица, Уполномоченное лицо устно посредством Телефонного центра повторно подтверждает согласие с предоставлением Банком доступа к Услуге «SMS-Оповещение», а Банк осуществляет подключение Уполномоченному лицу Услуги «SMS-Оповещение».

#### **4. ПОРЯДОК РАБОТЫ С СЕРВИСОМ «МОБИЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ»**

- 4.1. Уполномоченное лицо создает и подписывает в Системе шаблон Заявления на платеж для использования его в рамках данного сервиса либо создает и подписывает платеж в АБМ. При необходимости подписания ЭД более чем одной подписью, отправленный из АБМ платеж будет ожидать в Системе недостающих подписей в соответствии с правилами подписания ЭД, установленными в Системе для данного Клиента, с последующей отправкой платежа в Банк.
- 4.2. При отключении сервиса «Мобильный платеж» шаблоны Заявлений на платеж сохраняются в Системе для Уполномоченного лица, создавшего их, и при повторном подключении к данному сервису могут быть далее использованы в работе.
- 4.3. В случае расторжения Договора на обслуживание сервис «Мобильный платеж» отключается Клиенту автоматически.

#### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

##### **5.1. Банк имеет право:**

- 5.1.1. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы, устанавливать технические и иные ограничения для работы в Системе в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности совершения операций по Счетам Клиента.
- 5.1.2. В одностороннем Порядке приостанавливать:
- 5.1.2.1. Доступ Уполномоченного лица в Систему на следующих основаниях:
- отказ от смены временного Пароля по требованию Системы на постоянный (после 3 (трех) попыток входа в Систему по временному Паролю);
  - десятикратный ввод Уполномоченным лицом неверного постоянного Пароля;
  - несоблюдение Уполномоченным лицом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, и условиями настоящих Правил;
  - подозрение на Компрометацию SMS-кода Уполномоченного лица;
  - несоблюдение условий, установленных договором банковского счета, Договором на обслуживание, в том числе порядка использования Системы в соответствии с Договором на обслуживание и (или) Правилами;
  - прекращение полномочий Уполномоченного лица в случаях, установленных законом;

- иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 5.1.2.2. Доступ Клиента к Системе в случаях:
- предусмотренных договором банковского счета.
  - ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору на обслуживание, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.1.3. Не принимать к исполнению ЭД Клиента при отрицательном результате проверки подлинности ЭП, которой/которыми подписан ЭД.
- 5.1.4. Приостанавливать исполнение ЭД Клиента, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации SMS-кодов и (или) Ключей ЭП Клиента, а также в несанкционированном доступе к Системе неуполномоченных лиц. В целях обеспечения реализации Банком установленного настоящим пунктом 5.1.4. Правил права приостанавливать исполнение ЭД Клиента, поступивших через Систему, в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации SMS-кодов, настоящим Уполномоченное лицо уполномочивает Банк получать от операторов связи сведения об Уполномоченном лице, как об абоненте-владельце Зарегистрированного номера, в том числе: об изменении международного идентификатора SIM-карты Зарегистрированного номера, о замене SIM-карты Зарегистрированного номера, переоформлении SIM-карты Зарегистрированного номера на третье лицо или переносе Зарегистрированного номера к другому оператору с сохранением номера, приостановках и возобновлениях оказания услуг связи в отношении Зарегистрированного номера, и уполномочивает Банк передавать персональные данные Уполномоченного лица операторам связи для реализации перечисленных целей.
- 5.1.5. Отказать Участнику в приеме ЭД в Системе в случае, если исполнение такого ЭД сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте ЭД в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации до момента предоставления Клиентом таких документов.
- 5.1.6. Запрашивать у Клиента не реже 1(одного) раза в год подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.
- 5.1.7. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы:
- 5.1.7.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5.1.7.2. в случае отсутствия обмена ЭД по Системе между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно;
- 5.1.7.3. в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору и (или) договору банковского счета, в том числе:
- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от

уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);

- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате Верификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

5.1.8. В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы, распоряжение Счетом осуществляется посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий договора банковского счета и Тарифов Банка.

5.1.9. В целях проведения Верификации в Телефонном центре Банка дополнительно запрашивать сведения о Зарегистрированном номере, номере Счета Клиента и другую информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, позволяющую установить личность обратившегося в Телефонный центр Уполномоченного лица/Клиента.

5.1.10. Осуществлять в порядке, установленном Правилами, подключение посредством Телефонного центра Уполномоченным лицам дополнительных услуг Банка: «SMS-Оповещение», сервис «Мобильный платеж».

5.1.11. Направлять Клиенту ЭД Банка, установленные п. 9.2 Правил, а также в иных случаях, если это установлено Дополнительными услугами и/или Основным договором.

5.1.12. Клиент уведомлен о том, что Банк, являясь правообладателем Системы, вправе размещать в Системе рекламные и иные материалы по своему усмотрению.

## **5.2. Участники имеют право:**

5.2.1. Получать от Банка необходимую информацию по вопросам использования Системы.

5.2.2. Получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций в Системе.

5.2.3. Обращаться в Банк с заявлением о блокировке/разблокировке доступа к Системе и аннулировании Сертификата в соответствии с порядком, установленным главой 11 настоящих Правил.

## **5.3. Банк обязуется:**

5.3.1. Обеспечивать регистрацию Участников в соответствии с настоящими Правилами.

5.3.2. Своевременно блокировать доступ и осуществлять отмену временной блокировки доступа к Системе по соответствующему заявлению Участника в соответствии с порядком, установленным главой 11 настоящих Правил.

## **5.4. Участники обязуются:**

5.4.1. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования Системы неуполномоченными лицами.

5.4.2. Соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении Логина, Пароля, SMS-кодов, Кодового слова и Ключа ЭП Уполномоченного лица, не разглашать их третьим лицам, а также ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц.

5.4.3. Немедленно информировать Банк обо всех случаях Компрометации SMS-кода, Ключа ЭП, неисправности Системы, а также в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.4.4. Использовать для работы в Системе только лицензионные программные средства, указанные в Руководстве пользователя.

5.4.5. Регулярно обновлять базы данных антивирусов на программно-аппаратных средствах доступа в Систему.

5.4.6. Представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий Уполномоченных лиц, до окончания срока их полномочий, который установлен

документами, представленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий Уполномоченных лиц, не представлять в Банк ЭД Клиента, подписанные такими лицами.

5.4.7. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другим Участникам вследствие использования Системы.

5.4.8. Немедленно информировать Банк о прекращении/изменении полномочий Уполномоченных лиц путем направления соответствующих заявлений.

5.4.9. В случае обнаружения ошибочных операций, возможных угроз безопасности Системы и обрабатываемых в ней ЭД, незамедлительно известить Банк для принятия согласованных мер по защите.

5.4.10. Незамедлительно сообщить в правоохранительные органы о фактах обнаружения / подозрения на совершение мошеннических (подозрительных) операций со Счетами Клиента.

5.4.11. По требованию Банка предоставить образ жёсткого диска компьютера, с которого производилось взаимодействие с Системой.

5.4.12. В случаях утери, кражи, замены, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карты Зарегистрированного номера и (или) утери, кражи, передачи третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты Электронного ключа и/или Ключа ЭП, немедленно уведомлять об этом Банк. Банк не несет ответственности за предоставление информации по Счету неуполномоченным лицам на Зарегистрированный номер и (или) за проведение операции по Счету, если он не был уведомлен об утере, краже, замене, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты SIM-карт такого Зарегистрированного номера и (или) об утере, краже, передаче третьему лицу по любым основаниям и иных случаях утраты Электронного ключа и/или Ключа ЭП.

5.4.13. Обеспечить использование на программно-аппаратных средствах доступа в Систему персонального межсетевое экрана. При этом межсетевой экран должен быть настроен таким образом, чтобы запрещать из сети Интернет и прочих сетей доступ к программно-аппаратным средствам, с которых Уполномоченными лицами Клиента осуществляется вход в Систему. Доступ с программно-аппаратных средств в сеть Интернет и прочие сети должен быть разрешен только к Системе по адресам <https://link.alfabank.ru>, <https://statement.alfabank.ru> и к Сервису "Поток" по адресам: <https://potok.alfabank.ru>, <https://potok.digital>, а также к серверам обновления программных средств и баз антивируса.

5.4.14. До начала использования Системы Уполномоченное лицо Клиента обязано убедиться, что доступ к Системе осуществляется по адресам <https://link.alfabank.ru>, <https://statement.alfabank.ru> и при этом соединение установлено с Системой.

5.4.15. Не использовать Систему и/или АБМ на мобильном устройстве, которое используется для получения SMS-кода, не хранить на данном мобильном устройстве Логин и/или Пароль для входа в Систему.

5.4.16. При применении Клиентом КЭП Уполномоченное лицо обязано в целях обеспечения безопасности хранить Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП на Электронном ключе.

5.4.17. Хранить Электронные ключи в недоступном для неуполномоченных лиц месте посторонним лицам месте и отдельно от пароля доступа к содержимому и функциям Электронного ключа.

Владелец сертификата обязуется согласно требованиям 63-ФЗ «Об электронной подписи» использовать КЭП Клиента в соответствии с ограничениями, содержащимися в Сертификате Доверенного УЦ (если такие ограничения установлены).

## **6. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭД**



6.1. ЭП Клиента, с помощью которой осуществляется подписание ЭД Клиента в Системе, применяется в соответствии с настоящими Правилами, Договором на обслуживание/Договором СЭД и Руководством пользователя.

6.2. Использование в Системе Простой ЭП Клиента позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД Клиента информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД.

6.3. Использование в Системе НЭП или КЭП Клиента позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД, а также обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания.

6.4. Работа Уполномоченного лица в Системе осуществляется после прохождения им процедур Верификации и Аутентификации.

6.5. Факт формирования Простой ЭП и НЭП (в случае если выбрано хранение Ключа ЭП в СКК) в Системе Уполномоченное лицо Клиента подтверждает путем ввода SMS-кода.

6.6. Срок действия запрошенного SMS-кода определяется Банком и не может быть более чем 15 (пятнадцать) минут с момента его запроса Системой.

6.7. SMS-код для подтверждения факта формирования Простой ЭП и НЭП Уполномоченным лицом генерируется в привязке к Уполномоченному лицу и самому подтверждаемому ЭД.

6.8. Определение Уполномоченного лица Клиента, подписавшего ЭД НЭП или КЭП, осуществляется посредством проверки ЭП Клиента с помощью Сертификата.

6.9. Уполномоченное лицо, подписавшее ЭД Простой ЭП считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия:

- установлен факт входа под логином Уполномоченного лица (лиц) в Систему, предшествующий отправке ЭД в Банк;
- установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
- установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица;
- отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено.

6.10. Простая ЭП Банка, с помощью которой осуществляется подписание Работником Банка ЭД в Системе, применяется в соответствии с настоящими Правилами, Договором на обслуживание/ Договором СЭД и Основным договором.

6.10.1. Работник Банка вправе подписать Простой ЭП документы, установленные Договором на обслуживание / Договором СЭД и Основным договором.

6.10.2. Работник Банка, подписавший ЭД Простой ЭП считается определенным в случае, если ЭД Банка содержит указание фамилии, имени, отчества (при наличии) Работника Банка и даты подписания ЭД Банка, сочетание указанных данных является Простой ЭП Банка.

6.10.3. Если до окончания рабочего дня, следующего за днем направления Клиенту ЭД Банка с Простой ЭП, от Клиента не будет получено сообщение о непринятии Клиентом ЭД Банка, ЭД Банка считается принятым Клиентом. Отдельных электронных сообщений о факте принятия Клиентом ЭД Банка, подписанных Работником Банка Простой ЭП, не предусматривается.

6.10.4. Учет отправленных ЭД Банка (кроме ЭД «Акт»), подписанных Работником Банка Простой ЭП, ведется Банком в Системе «Расчетный конвейер».

6.10.5. Учет отправленных Банком ЭД «Акт», подписанных Работником Банка Простой ЭП, ведется Банком в Модуле.

6.10.6. Учет действий по обработке Клиентом принятых ЭД Банка, подписанных Работником Банка Простой ЭП, ведется в Электронном журнале Системы.

## 7. ПРАВИЛА ПОДПИСАНИЯ ЭД

7.1. Разграничение прав доступа в Системе осуществляется на основании ролевой модели (Приложение №1 к настоящим Правилам).

7.2. Роли Уполномоченных лиц и правила подписания ЭД в Системе определяются, если иное не установлено настоящими Правилами, на основании представленного Клиентом в Подразделение Банка Подтверждения о присоединении к Договору на обслуживание/ Заявления об изменении прав доступа Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Бизнес Онлайн» по форме, утвержденной в Банке, и могут быть следующими:

7.2.1. Роли:

- «Руководитель»;
- «Бухгалтер»;
- «Оператор»;
- «Акцептант»;
- «Валютный контролер».

7.2.2. Правила подписания:

- «Руководитель и Бухгалтер»;
- «Руководитель или Бухгалтер»;
- «Руководитель и Бухгалтер и Акцептант»;
- «Руководитель и Бухгалтер или Валютный контролер»;
- «Руководитель или Бухгалтер или Валютный контролер»;
- «Руководитель и Бухгалтер и Акцептант или Валютный контролер».

7.3. Система поддерживает правила подписания следующих видов ЭД :

7.3.1. ЭД Клиента:

- Заявление на платеж;
- Письмо;
- Реестр платежей;
- Группа платежей;
- Поручение на конвертацию;
- Валютный перевод;
- Заявление на снятие наличных;
- Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета;
- Документы валютного контроля;
- Заявка на выпуск корпоративных карт;
- Заявление о присоединении к Соглашению;
- Подтверждение сделки по размещению депозита;
- Подтверждение сделки по поддержанию фиксированного остатка;
- Акт;
- Заявление об открытии аккредитива;
- Подтверждение о присоединении к договору возмездного оказания услуг;
- Согласие на получение кредитных отчетов в БКИ.

7.3.2. ЭД Банка:

- Письмо;
- Документы валютного контроля;
- Акт;
- Заявление об открытии аккредитива.

7.4. ЭД Письмо, Поручение на конвертацию, Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета, Заявление на снятие наличных, Заявления на подключение услуги «SMS-Оповещение», сервиса «Мобильный платеж», иных услуг Банка и функциональных возможностей Системы подписываются одним из Уполномоченных лиц

Клиента, обладающих Ролью с правом подписи «Руководитель» или «Бухгалтер». ЭД Акт, ЭД Заявление об открытии аккредитива и ЭД Подтверждение о присоединении к договору возмездного оказания услуг подписываются Уполномоченным лицом, обладающим Ролью с правом подписи «Руководитель».

7.5. Для каждого вида ЭД Клиента в Системе предусмотрена настройка подписей, при этом полное подписание ЭД Клиента возможно только при наличии всех подписей установленных в соответствии с правилами подписания ЭД Клиента.

7.6. Система не регулирует последовательность проставления Уполномоченными лицами Клиента подписей на ЭД Клиента и требованиями настоящих Правил.

7.7. Статусы ЭД однозначно отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Участники устанавливают, что все Статусы ЭД, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Уполномоченных лиц не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе.

7.8. Участники устанавливают, что все уведомления, передаваемые Банком в Системе, считаются доведенными до сведения Уполномоченных лиц не позднее рабочего дня, следующего за днем их размещения Банком в Системе. Получателем уведомлений Банка считается любое Уполномоченное лицо Клиента.

7.9. Отзыв ЭД, может быть произведен только в том случае, если у Банка имеется возможность отменить его исполнение. Отзыв ЭД производится Клиентом при условии, что на тот момент сумма по ЭД не списана с корреспондентского счета Банка / не зачислена на счет получателя в Банке. Отзыв ЭД осуществляется самостоятельно Клиентом в Системе посредством функционала Системы либо посредством направления в Банк Письма об отзыве ЭД.

7.10. ЭД Подтверждение сделки по размещению депозита и ЭД Подтверждение сделки по поддержанию фиксированного остатка должны быть подписаны Уполномоченным лицом, обладающим Ролью "Руководитель" или "Бухгалтер". При подписании указанных ЭД используется правило подписания ЭД "Руководитель или Бухгалтер" вне зависимости от правил подписания ЭД в Системе, указанных Клиентом в Подтверждении о присоединении к Договору на обслуживание/Заявлении об изменении прав доступа Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Бизнес Онлайн». ЭД Подтверждение сделки по размещению депозита и ЭД Подтверждение сделки по поддержанию фиксированного остатка подписываются только Простой ЭП.

7.11. ЭД Заявление о присоединении к Соглашению может быть подписан только Уполномоченным лицом, действующим от имени Клиента без доверенности, обладающим Ролью "Руководитель" или "Бухгалтер". При подписании указанного ЭД используется правило подписания ЭД "Руководитель или Бухгалтер" вне зависимости от правил подписания ЭД в Системе, указанных Клиентом в Подтверждении о присоединении к Договору на обслуживание /Заявлении об изменении прав доступа Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Бизнес Онлайн». ЭД Заявление о присоединении к Соглашению подписывается только Простой ЭП.

7.12. ЭД Согласие на получение кредитных отчетов в БКИ может быть подписан только Уполномоченным лицом, действующим от имени Клиента без доверенности, обладающим Ролью "Руководитель". ЭД Согласие на получение кредитных отчетов в БКИ подписывается только Простой ЭП.

## **8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ВИДА ЭП, РАБОТЫ С СЕРТИФИКАТАМИ, ПОДПИСАНИЯ ЭД ЭП КЛИЕНТА**

8.1. По требованию Уполномоченного лица Банк обеспечивает возможность подписания Уполномоченным лицом ЭД в Системе:

8.1.1. С применением НЭП.

8.1.1.1. Для подписания ЭД НЭП Уполномоченное лицо должно инициировать

процесс генерации Ключа ЭП и выпуска Сертификата в УЦ Банка. При этом Ключ ЭП, соответствующий выпущенному Сертификату, может храниться в Банке в СКК либо для его хранения может быть использован Электронный ключ, имеющийся у Уполномоченного лица.

8.1.1.2. Запрос на Сертификат должен быть подписан. Для этого Уполномоченное лицо в Системе создает и подписывает запрос на Сертификат Простой ЭП (на странице «Безопасность» осуществляет запрос на выпуск Сертификата и вводит полученный SMS-код). В случае если у Уполномоченного лица есть действующий Сертификат, то запрос на получение нового Сертификата подписывается НЭП.

8.1.1.3. Срок действия Сертификата – 2 (два) года с момента фактического выпуска Сертификата в УЦ Банка. Для перевыпуска Сертификата Уполномоченное лицо в Системе на странице «Безопасность» должно запустить процедуру выпуска нового Сертификата.

8.1.1.4. При компрометации Сертификата Уполномоченное лицо в Системе на странице «Безопасность» должно запустить функцию «Отозвать».

8.1.1.5. Максимальное количество одновременно действующих Сертификатов, выпущенных в УЦ Банка для одного Уполномоченного лица, ограничено двумя Сертификатами.

8.1.1.6. После получения Уполномоченным лицом первого Сертификата, Простая ЭП применяется только для подписания ЭД Клиента в АБМ, а также в случае, установленном п. 8.1.1.7. настоящих Правил.

8.1.1.7. Уполномоченное лицо может отозвать действующий Сертификат, запрос на отзыв подписывается этим же действующим Сертификатом.

8.1.1.8. В случае если у Уполномоченного лица не осталось действующих Сертификатов, то для возможности подписания ЭД Уполномоченное лицо должно заново инициировать процесс генерации Ключа ЭП и выпуска соответствующего ему Сертификата либо изменить способ подписания на Простую ЭП.

Для подписания ЭД НЭП в случае если в качестве хранилища Ключа ЭП выбрано СКК Уполномоченное лицо подтверждает с помощью SMS-кода использование Ключа ЭП. При этом ЭД подписывается НЭП в СКК на стороне Банка. Подписание ЭД НЭП в случае если в качестве хранилища Ключа ЭП выбран Электронный ключ происходит на стороне Уполномоченного лица.

8.1.1.9. ЭД, подписанный НЭП, будет так же отображаться в исходящих документах с дополнительной функцией выгрузки ЭД для проверки ЭП.

8.1.2. С применением КЭП Клиента.

8.1.2.1. Для подписания ЭД КЭП Уполномоченное лицо должно обладать Сертификатом Доверенного УЦ и инициировать процесс изменения способа подписания в Системе.

8.1.2.2. Для регистрации Сертификата Доверенного УЦ Уполномоченное лицо должно зарегистрировать Сертификат, используя возможности Системы.

8.1.2.3. Если Сертификат Доверенного УЦ удовлетворяет требованиям Банка и был зарегистрирован, то с помощью КЭП Клиента становится возможным подписание следующих типов ЭД Клиента:

- Заявление на платеж;
- Валютный перевод;
- Документы валютного контроля, являющиеся формами учета и отчетности, утвержденными Банком России, а также документы и информация (в том числе по форме, разработанной Банком), порядок и (или) сроки представления которых установлены Банком России (далее – Документы валютного контроля);
- Контракты/Договоры.

Прочие ЭД подписываются только Простой ЭП Клиента, если соглашением Сторон не установлено иное.

## 9. ПОРЯДОК ОБМЕНА ПО СИСТЕМЕ ДОКУМЕНТАМИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

9.1. Порядок направления Клиентом Банку по Системе документов валютного контроля.

9.1.1. По Системе могут быть представлены:

1. Документы валютного контроля;
2. 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», в том числе контракты/договоры;
3. иные документы, направляемые в целях валютного контроля (например, пояснительные письма).

9.1.2. При наличии у Банка технической возможности Клиент может направлять в Банк отдельные виды Документов валютного контроля, в виде заполненного стандартизированного шаблона (с вложением, при необходимости, документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, указанных в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», указанных в пп.2 п.9.1.1 настоящих Правил и/или иных документов, направляемых в целях валютного контроля, в том числе, предусмотренных нормативными актами Банка России), подписанного ЭП Уполномоченного лица в порядке, установленном Договором на обслуживание.

Документы валютного контроля, оформленные в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, могут передаваться в Банк по Системе в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо», подписанного ЭП. Размер всех вложений в ЭД «Письмо» ограничен 30 Мб. Стандартизированные шаблоны и ЭД «Письмо» без ЭП, отправленные по Системе для передачи на валютный контроль, к исполнению Банком не принимаются.

9.1.3. Документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, указанные в пп.2 п.9.1.1 настоящих Правил, могут быть представлены в Банк по Системе только в случае, если оригинал документов оформлен на бумажном носителе и содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати, если иное не установлено законодательством. Для представления в Банк по Системе оригинал документа должен быть преобразован в электронную копию посредством электронного сканирования.

9.1.4. Документы, указанные в подпункте 3 пункта 9.1.1 настоящих Правил, представляются в виде ЭД «Письмо» или в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо», подписанного ЭП Клиента.

9.1.5. Документы валютного контроля, представленные в Банк в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо», при надлежащем оформлении и заверении ЭД «Письмо» ЭП, а также документы в виде заполненного стандартизированного шаблона при надлежащем оформлении и заверении его ЭП имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями законодательства, а также подписанных соответствующим количеством подписей уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента и порождают аналогичные им права и обязательства Сторон.

9.1.6. По первому требованию Банка Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней обязан представить в Банк оригиналы документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, либо копии указанных документов, заверенные нотариально или

собственноручной подписью уполномоченного лица<sup>1</sup> и оттиском печати Клиента (при ее наличии).

9.2. Порядок направления Банком Клиенту по Системе документов валютного контроля

9.2.1. По Системе Банком Клиенту могут быть переданы Документы валютного контроля, утвержденные/разработанные в соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченному банку документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления, документы и информация в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», подписанные ЭП Банка.

По Системе Банком Клиенту направляются уведомления о зачислении средств на транзитный валютный счет, предусмотренные Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации», подписанные простой электронной подписью Ответственного лица Банка.

9.2.2. Услуга по направлению Клиенту ЭД Банка оказывается только при наличии у Банка соответствующей технической возможности.

9.2.3. Банк оформляет и передает Клиенту ЭД Банка с использованием Системы. При получении ЭД Банка Клиент осуществляет проверку его подлинности и целостности.

9.2.4. Защита информации от несанкционированного доступа при ее передаче по каналам связи осуществляется при помощи протокола TLS.

9.2.5. Передача ЭД Банка в Системе осуществляется посредством сети Интернет.

9.2.6. Подписанный КЭП Банка ЭД Банка поступает Клиенту в раздел Системы «Валютный контроль» в виде вложения в стандартизированный шаблон соответствующего документа валютного контроля, содержащего архив (с расширением .zip) ЭД Банка, состоящий из двух файлов: непосредственно ЭД Банка и файл с КЭП Банка с расширением .sig. Также подписанный КЭП Банка ЭД Банка при наличии соответствующей технической возможности может поступать Клиенту в раздел Системы «Входящая корреспонденция» в виде входящего письма, содержащего архив (с расширением .zip) ЭД Банка, состоящий из двух файлов: непосредственно ЭД Банка и файл с ЭП Банка с расширением .sig. Для некоторых видов стандартизированных документов вложение в стандартизированный шаблон соответствующего документа может содержать архив (с расширением .zip) ЭД Банка, состоящий из двух объектов: архива документов с расширением .zip, непосредственно содержащего один или несколько ЭД Банка, и файл с КЭП Банка с расширением .sig.

9.2.7. Полученный Клиентом ЭД Банка, заверенный ЭП Банка, может использоваться Клиентом в соответствии с требованиями законодательства, если вышеуказанный ЭД Банка оформлен в соответствии с требованиями, установленными Договором на обслуживание и настоящими Правилами, и результаты проверки Клиентом ЭД Банка на подлинность и целостность положительные.

9.2.8. Датой формирования Ответственным лицом Банка КЭП Банка в ЭД Банка считается дата, зафиксированная в соответствующем разделе свойств ЭД Банка в Системе «Расчетный конвейер».

---

<sup>1</sup> Уполномоченное лицо, имеющее право подписывать документы валютного контроля на бумажном носителе, должно являться работником Клиента:

- наделенным правом распоряжения денежными средствами на Счете Клиента, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- иным работником, наделенным Клиентом правом подписи документов валютного контроля, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.2.9. Датой отправления (направления) ЭД Банка с КЭП Банка Клиенту считается дата, внесенная в электронный журнал Системы «Расчетный конвейер».

9.2.10. Датой и временем принятия Клиентом направленных Банком ЭД Банка с КЭП Банка считается дата и время внесения в Электронный журнал Системы.

9.2.11. Отправителем ЭД Банка с КЭП Банка считается Ответственное лицо Банка, подписавшее ЭД Банка ЭП Банка. Информацию об отправителе ЭД Банка Клиент может получить на сайте <http://www.gosuslugi.ru/pgu/eds/#> при проведении процедур Подтверждения подлинности ЭП Банка в ЭД Банка.

9.2.12. Получателем ЭД Банка с КЭП Банка считается любое Уполномоченное лицо Клиента.

9.2.13. В случае отрицательных результатов проверки Клиентом ЭД Банка на подлинность и целостность КЭП Банка Клиент не вправе использовать полученные ЭД Банка.

9.2.14. В случае непринятия ЭД Банка Клиент с использованием Системы посредством ЭД «Письмо» направляет соответствующее сообщение в Банк, содержащее информацию о дате и времени получения Клиентом ЭД Банка, реквизитов ЭД Банка, позволяющих однозначно идентифицировать указанные ЭД Банка, и указывает одну из перечисленных ниже причин отказа в принятии ЭД Банка:

- не подтверждена действительность сертификата КЭП Банка;
- не подтверждена подлинность ЭП Банка, т.е. в результате проверки получено заключение о том, что КЭП Банка не верна;
- проверка подлинности ЭД Банка, подписанного КЭП Банка, дала отрицательный результат.

9.2.15. Если до окончания рабочего дня, следующего за днем направления Клиенту ЭД Банка с КЭП Банка, от Клиента не будет получено сообщение о непринятии Клиентом ЭД Банка, ЭД Банка считается принятым Клиентом. Отдельных электронных сообщений о факте принятия Клиентом ЭД Банка не предусматривается.

9.2.16. Учет отправленных ЭД Банка ведется Банком в Системе «Расчетный конвейер».

9.2.17. Учет действий по обработке Клиентом принятых ЭД Банка ведется в Электронном журнале Системы.

9.2.18. Информация о принятии / возврате документов валютного контроля доводится до Клиента путем изменения Статуса соответствующего ЭД в Системе. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате того, что Клиент не ознакомился или несвоевременно ознакомился со Статусами ЭД в Системе в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Договором на обслуживание.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ДАННЫХ**

10.1. Возможные варианты изменений:

- изменение регистрационных данных Клиента;
- изменение регистрационных данных Уполномоченного лица;
- изменение прав доступа на работу Уполномоченного лица с ЭД Клиента.

10.2. Изменение регистрационных данных Клиента осуществляется в соответствии с Договором на обслуживание, заключенным с Клиентом.

10.3. Изменение регистрационных данных Уполномоченного лица осуществляется на основании Заявления на изменение регистрационных данных Уполномоченного лица в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», составленного по форме, утвержденной в Банке, и предоставленного Уполномоченным лицом/Представителем Уполномоченного лица в Подразделение Банка с документами, подтверждающими изменения и документами, подтверждающими полномочия.

10.4. Изменение прав доступа на работу Уполномоченного лица с ЭД Клиента осуществляется на основании Заявления об изменении прав доступа Уполномоченных лиц в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», составленного по форме, утвержденной в Банке либо

Заявления о прекращении доступа Уполномоченных лиц к работе с ЭД в системе «Альфа-Бизнес Онлайн» по форме, утвержденной в Банке (в случае прекращения доступа без назначения новых Уполномоченных лиц), и представленного Клиентом (его представителем) в Подразделение Банка вместе с документами, подтверждающими полномочия Уполномоченных лиц (в случае назначения) лично, либо по Системе посредством ЭД «Письмо», подписанных ЭП Клиента, Уполномоченным лицом Клиента, который является руководителем Клиента - юридического лица, действующим от имени Клиента без доверенности (ЕИО)/ Клиентом - индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающееся частной практикой.

## **11. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЛОКИРОВКИ/РАЗБЛОКИРОВКИ**

11.1. В Системе предусмотрены следующие виды блокировок:

- блокировка/ разблокировка доступа Уполномоченного лица к работе с ЭД Клиента;
- блокировка/ разблокировка доступа Уполномоченного лица в Систему;
- блокировка/разблокировка Клиента в Системе;
- блокировка/разблокировка доступов в Систему по инициативе Банка на основании п. 5.1.2. настоящих Правил;
- блокировка работы Уполномоченного лица с Сертификатом, выданным Доверенным УЦ по инициативе Уполномоченного лица.

11.1.1. Блокировка/ разблокировка доступа Уполномоченного лица к работе с ЭД Клиента в Системе осуществляется:

11.1.1.1. На основании Заявления Клиента на блокировку/разблокировку доступа к работе с ЭД в системе «Альфа-Бизнес Онлайн», составленного по форме, утвержденной в Банке и представленного Клиентом (его Представителем) в Подразделение Банка.

11.1.2. Вручную блокировка/разблокировка доступа Уполномоченного лица в Систему осуществляется:

11.1.2.1. На основании Заявления на блокировку/разблокировку доступа Уполномоченного лица в систему «Альфа-Бизнес Онлайн», составленного по форме, утвержденной в Банке, и представленного Уполномоченным лицом /Представителем Уполномоченного лица в Подразделение Банка, либо посредством обращения Уполномоченного лица в Телефонный центр Банка с устным заявлением при условии положительного результата его Верификации и Аутентификации в Телефонном центре Банка.

11.1.2.2. Автоматически блокировка осуществляется в следующих случаях:

- исчерпан лимит попыток введения неправильного Пароля;
- исчерпан лимит попыток входа в Систему по временному Паролю;
- истек срок действия временного Пароля для входа в Систему.

11.1.3. Блокировка/разблокировка Клиента в Системе осуществляется на основании Заявления на блокировку/разблокировку доступа в систему «Альфа-Бизнес Онлайн», составленного по форме, утвержденной в Банке и представленного Клиентом (его Представителем) в Подразделение Банка.

11.1.4. Аннулирование сертификата Уполномоченного лица осуществляется на основании обращения Уполномоченного лица в Телефонный центр Банка с устным заявлением при условии положительного результата его Верификации и Аутентификации в Телефонном центре Банка.

## **12. ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПАРОЛЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ**

12.1.1. Восстановление Пароля для доступа в Систему осуществляется на основании Заявления на восстановление пароля в системе «Альфа-Бизнес Онлайн» составленного по форме, утвержденной в Банке, и представленного Уполномоченным



лицом/Представителем Уполномоченного лица в Подразделение Банка либо посредством обращения Уполномоченного лица в Телефонный центр Банка с соответствующим устным заявлением при условии положительного результата его Верификации и Аутентификации в Телефонном центре Банка.

12.1.2. Восстановление временного Пароля, направленного на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица для первичного входа в Систему осуществляется Уполномоченным лицом самостоятельно в соответствии с Руководством пользователя.

### **13. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ОТ СИСТЕМЫ**

13.1. Возможные варианты отключения от Системы:

- отключение Клиента;
- отключение Уполномоченного лица.

13.2. Отключение Клиента от Системы осуществляется в случаях:

- получения от Клиента/Представителя Клиента, Уведомления о расторжении Договора на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн» по форме, утвержденной в Банке;
- прекращения Договора на обслуживание.

13.3. Отключение Уполномоченного лица от Системы осуществляется на основании Заявления о прекращении доступа к системе «Альфа-Бизнес Онлайн», составленного по форме, утвержденной в Банке и предоставленного Уполномоченным лицом/Представителем Уполномоченного лица в Подразделение Банка с документами, удостоверяющими личность и документами, подтверждающими полномочия.

### **14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

14.1. Общие положения.

14.1.1. В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом Системы, Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и (или) информацию, а Клиент обязуется их представлять в Подразделение Банка, а также, на основании письменного заявления Клиента в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента получения письменного заявления Клиента в Подразделение Банка, предоставляет Клиенту документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы

14.1.2. Банк рассматривает заявления Клиента (Клиент обязуется их представлять в Подразделение Банка), в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом Системы, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений.

14.1.3. Операция с использованием Системы считается совершенной с согласия Клиента и Уполномоченное лицо считается верифицированным как лицо, уполномоченное её использовать/распоряжаться, если при проведении операции с использованием Системы введены правильный Логин и Пароль, ЭД подписан ЭП (введен верный SMS-код, в случае если спорный ЭД инициирован из Системы). Указанная операция с использованием Системы не подлежит оспариванию Клиентом и возмещение по ней не производится Банком.

14.1.4. В случае раскрытия Логина и (или) Пароля, Компрометации SMS-кода, Компрометации Ключа ЭП и (или) иных случаях использования Системы без согласия Клиента, а также, в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием

Системы сообщить об этом в Банк путем представления в Подразделение Банка заявления на бумажном носителе (по форме, утвержденной Банком) или по Системе.

14.1.5. В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы операции, совершенной с использованием Системы и без согласия Клиента, сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента в течение 7 (семи) календарных дней с момента принятия решения.

14.1.6. При обнаружении спорной операции (ЭД) Клиент вправе обратиться в Банк с целью ее опротестования. За исключением случаев, указанных в п. 14.1.4 настоящих Правил, опротестование операции возможно не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента ее проведения.

14.1.7. Указанное опротестование оформляется письменным заявлением (далее - претензия) в адрес Банка, составленным в произвольной форме и включающим в себя следующую информацию: наименование Клиента; Ф.И.О. Уполномоченного лица, которым подписан спорный ЭД; наименование ЭД и его реквизиты; причина опротестования, перечень лиц, уполномоченных представлять интересы Клиента в составе Рабочей группы.

14.1.8. Рабочая группа формируется на срок, в течение которого она должна установить правомерность и обоснованность претензии, а также, если необходимо, подлинность и авторство спорной операции.

14.1.9. В состав Рабочей группы входят представители от Банка и Клиента. Полномочия членов Рабочей группы подтверждаются доверенностью или распорядительным актом стороны, которую они представляют.

14.1.10. Заседание Рабочей группы по рассмотрению претензии Клиента проводится по адресу: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27.

14.2. Разрешение споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных Уполномоченным лицом Простой ЭП Клиента.

14.2.1. Рабочая группа определяет, включая, но, не ограничиваясь, следующее:

14.2.1.1. В случае если спорный ЭД инициирован из Системы «Альфа-Бизнес Онлайн»:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему «Альфа-Бизнес Онлайн», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
- дату и время введения SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.

14.2.1.2. В случае если спорный ЭД инициирован из Мобильного банка «Альфа-Бизнес Мобайл» на основании подписанного в Системе шаблона:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Мобильный банк «Альфа-Бизнес Мобайл», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц) при создании шаблона ЭД;
- дату и время введения SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица при создании шаблона ЭД;
- факт совпадения суммы, даты и назначения платежа в документе Системы, в документе, сформированном на основании документа Системы в автоматической системе расчетов Банка (далее - АБС) и в Электронном журнале Мобильного банка «Альфа-Бизнес Мобайл».

14.2.1.3. В случае если спорный ЭД инициирован из Мобильного банка «Альфа-Бизнес Мобайл» без использования шаблона:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
  - банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
  - факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Мобильный банк «Альфа-Бизнес Мобайл», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
  - дату и время введения SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.
- 14.2.2. Подтверждением правильности исполнения Банком спорного ЭД является одновременное выполнение следующих условий:
- 14.2.2.1. В случае если спорный ЭД инициирован из Системы «Альфа-Бизнес Онлайн»:
- отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено;
  - установлен факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) в Систему, предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
  - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.
- 14.2.2.2. В случае если спорный ЭД инициирован из Мобильного банка «Альфа-Бизнес Мобайл» на основании подписанного в Системе шаблона:
- при создании шаблона ЭД отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено;
  - установлен факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) в Мобильный банк «Альфа-Бизнес Мобайл», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления SMS-кода при создании шаблона ЭД на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
  - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица при создании шаблона ЭД.
- 14.2.2.3. В случае если спорный ЭД инициирован из Мобильного банка «Альфа-Бизнес Мобайл» без подписанного в Системе шаблона:
- отправленный SMS-код совпадает с введенным SMS-кодом и время ввода не просрочено;
  - установлен факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) в Мобильный банк «Альфа-Бизнес Мобайл», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - установлен факт отправления SMS-кода на Зарегистрированный номер Уполномоченного лица (лиц);
  - установлен факт ввода SMS-кода для подтверждения факта формирования ЭП Уполномоченного лица.
- 14.3. Разрешение споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных НЭП.
- 14.3.1. Рабочая группа определяет, включая, но, не ограничиваясь, следующее:
- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
  - банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
  - факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему «Альфа-Бизнес Онлайн», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
  - правило подписания ЭД, установленное Клиентом, и количество подписей Уполномоченных лиц на спорном ЭД в соответствии с указанным правилом подписания ЭД.
- 14.3.2. В случае если ЭД Клиента подписан НЭП, то Экспертиза ЭД осуществляется в четыре этапа:

**1-ый этап:** Предоставление Банком документов, на основании которых производилось формирование и изменение состояния Сертификатов, используемых при установлении подлинности НЭП оспариваемого ЭД Клиента. В случае необходимости проводится проверка Простой ЭП запроса на сертификат согласно п.14.2.1 Правил. Предоставление Банком оспариваемого ЭД Клиента, подготовка оборудования и программного обеспечения, тестирование их работоспособности;

**2-ой этап:** Формирование и направление Рабочей группой, созданной в соответствии с п.п. 14.1.8 - 14.1.10 настоящих Правил, заявления в адрес Удостоверяющего центра Банка на проведение процедуры подтверждения подлинности НЭП. Запрос формируется в соответствии с Регламентом Удостоверяющего центра Банка;

**3-ий этап:** Проведение Удостоверяющим центром Банка процедуры проверки и подготовка заключения о подлинности ЭП в предоставленных ЭД Клиента. Работа комиссии Удостоверяющего центра Банка может проводиться в присутствии членов Рабочей группы;

**4-ый этап:** Аутентификация отправителя оспариваемого ЭД путем проверки принадлежности Сертификата, использованного Удостоверяющим центром Банка для проверки НЭП и вынесение заключения о подлинности ЭД Клиента.

14.3.3. Рабочая группа производит визуальную сверку реквизитов Сертификатов, указанных в заключении Удостоверяющего центра Банка, на их соответствие реквизитам Сертификатов, указанных в представленных Рабочей группе документах на этапе 1.

14.3.4. Для доказательства принадлежности Сертификата, использованного для проверки НЭП оспариваемого ЭД Клиента, Банк имеет право предъявить вместо единого письменного документа набор ЭД Клиента и набор файлов Сертификатов, оформленных в виде ЭД, которые в совокупности однозначно определяют принадлежность Сертификата, использованного Удостоверяющим центром Банка для проверки НЭП под оспариваемым ЭД Клиента. В последнем случае принадлежность Сертификата, использованного Удостоверяющим центром Банка для проверки НЭП под оспариваемым ЭД Клиента, будет считаться доказанной, если:

- предъявленный Банком набор ЭД Клиента и Сертификатов образует логически связанную цепь, подлинность каждого элемента в которой подтверждается предшествующим элементом в цепи;
- принадлежность Сертификата - первого элемента в составе цепи, подтверждена предъявленным членам Рабочей группы электронным документом, подписанным Простой ЭП;
- все предъявленные ЭД Клиента оформлены в соответствии с положениями Регламента Удостоверяющего центра Банка и подтверждена подлинность НЭП, которой они подписаны.

14.3.5. Подтверждением подлинности оспариваемого ЭД Клиента является одновременное наличие следующих условий:

- проверка подлинности НЭП оспариваемого ЭД Удостоверяющим центром Банка дала положительный результат;
- подтверждена принадлежность Сертификата, использованного для проверки подлинности НЭП Клиента в оспариваемом ЭД Уполномоченному лицу.

14.4. Разрешение споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных КЭП Клиента

14.4.1. Рабочая группа определяет, включая, но, не ограничиваясь, следующее:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему «Альфа-Бизнес Онлайн», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;

- правило подписания ЭД, установленное Клиентом, и количество подписей Уполномоченных лиц на спорном ЭД Клиента в соответствии с указанным правилом подписания ЭД.

**1-ый этап:** Предоставление Сертификатов, используемых при установлении подлинности КЭП оспариваемого ЭД. Предоставление Банком оспариваемого ЭД Клиента, подготовка оборудования и программного обеспечения, тестирование их работоспособности;

**2-ой этап:** Проверка подлинности Сертификата использованного для проверки КЭП Клиента с помощью корневого Сертификата Доверенного УЦ.

**3-ий этап:** Проведение процедуры подтверждения подлинности КЭП оспариваемого ЭД Клиента с помощью программного обеспечения позволяющего провести разбор конфликтных ситуаций;

**4-ый этап:** Подтверждение принадлежности Сертификата, использованного для проверки КЭП Уполномоченному лицу и вынесение заключения о подлинности ЭД Клиента.

14.4.2. Подтверждением подлинности оспариваемого ЭД Клиента является одновременное наличие следующих условий:

- проверка подлинности Сертификата использованного для проверки КЭП Клиента дала положительный результат;
- проверка подлинности КЭП оспариваемого ЭД Клиента дала положительный результат;
- подтверждена принадлежность Сертификата, использованного для проверки подлинности КЭП в оспариваемом ЭД Клиента;
- ЭД Клиента сформирован, передан для обработки в соответствии с положениями настоящих Правил.

14.5. Разрешение споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных Простой ЭП и/или НЭП и/или КЭП Клиента.

14.5.1. В случае если оспариваемый ЭД одновременно подписан Простой ЭП и/или НЭП и/или КЭП Клиента разными Уполномоченными лицами необходимо для соответствующего вида ЭП Клиента выполнить процедуры разрешения споров согласно п.п. 14.2.-14.4. настоящих Правил.

14.5.2. Подтверждением правильности исполнения Банком оспариваемого ЭД будет являться одновременное подтверждение правильности исполнения Банком спорного ЭД подписанного Уполномоченными лицами Простой ЭП и/или подписанного НЭП и/или КЭП Клиента.

14.6. Порядок разрешения споров, связанных с установлением подлинности ЭД Банка, подписанных КЭП Банка:

14.6.1. Экспертиза ЭД Банка, подписанных КЭП Банка, осуществляется в четыре этапа:

**1-ый этап:** Предоставление Сторонами документов (на бумажном носителе), на основании которых производилось формирование и изменение состояния Сертификатов, используемых при установлении подлинности КЭП оспариваемого ЭД. Предоставление Клиентом оспариваемого ЭД Банка, подготовка оборудования и программного обеспечения, тестирование их работоспособности;

**2-ой этап:** Формирование и направление Экспертной комиссией заявления в адрес Удостоверяющего центра Банка на проведение процедуры подтверждения подлинности КЭП Работника Банка. Запрос формируется в соответствии с Регламентом Удостоверяющего центра;

**3-ий этап:** Проведение Удостоверяющим центром Банка процедуры проверки и подготовка заключения о подлинности КЭП в предоставленных ЭД Банка. Работа комиссии Удостоверяющего центра может проводиться в присутствии членов Экспертной комиссии;

**4-ый этап:** Аутентификация отправителя оспариваемого ЭД Банка путем проверки принадлежности Сертификата, использованного Удостоверяющим центром для проверки КЭП и вынесение заключения о подлинности ЭД Банка.

14.6.2. Экспертная комиссия производит визуальную сверку реквизитов Сертификатов, указанных в заключении Удостоверяющего центра, на их соответствие реквизитам Сертификатов, указанных в представленных Экспертной комиссии документах.

14.6.3. Для доказательства принадлежности Сертификата, использованного для проверки КЭП Банка оспариваемого ЭД, Банк имеет право предъявить вместо единого письменного документа набор ЭД Банка и набор файлов Сертификатов, оформленных в виде ЭД, которые в совокупности однозначно определяют принадлежность Сертификата, использованного Удостоверяющим центром для проверки КЭП под оспариваемым ЭД Банка.

14.6.4. В последнем случае принадлежность Сертификата, использованного Удостоверяющим центром для проверки КЭП под оспариваемым ЭД Банка, будет считаться доказанной, если:

- предъявленный Банком набор ЭД и Сертификатов образует логически связанную цепь, подлинность каждого элемента в которой подтверждается предшествующим элементом в цепи;
- принадлежность Сертификата - первого элемента в составе цепи, подтверждена предъявленным членам Экспертной комиссии документом, оформленным на бумажном носителе;
- все предъявленные ЭД Банка оформлены в соответствии с положениями Регламента Удостоверяющего центра АО «АЛЬФА-БАНК» и подтверждена подлинность КЭП, которой они подписаны.

14.6.5. Подтверждением подлинности оспариваемого ЭД Банка является одновременное наличие следующих условий:

- проверка подлинности КЭП оспариваемого ЭД Банка Удостоверяющим центром дала положительный результат;
- подтверждена принадлежность Сертификата, использованного для проверки подлинности КЭП в оспариваемом ЭД Банка;
- ЭД Банка сформирован, передан для обработки в соответствии с положениями настоящих Правил.

14.7. В случае возникновения споров Сторон, связанных с установлением подлинности ЭД Банка по Договору, подписанных Работником Банка Простой ЭП, Банк осуществляет внутреннее служебное расследование на предмет подлинности оспариваемого ЭД Банка и предоставляет Рабочей группе Акт экспертной комиссии, подписываемого всеми членами экспертной комиссии и Работником Банка, в котором указаны результаты проведенной экспертизы Простой ЭП ЭД Банка, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД Банка.

14.8. Заключительные положения.

14.8.1. В случае подтверждения правильности исполнения Банком спорного ЭД Клиента претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД Клиента, признаются необоснованными. Невыполнение любого из перечисленных условий означает, что правильность исполнения ЭД Клиента не подтверждена, т.е. проверяемый ЭД Клиента подтвержден некорректной ЭП, либо ЭД Клиента не был правильно исполнен Банком. В этом случае претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД Клиента, признаются обоснованными.

14.8.2. Клиент и Банк договариваются, что для разбора конфликтных ситуаций Рабочая группа обязана использовать эталонные данные Электронного журнала.

14.8.3. Рабочая группа должна удостовериться, что действия Участников соответствовали Договору на обслуживание и Правилам, действующим на момент создания оспариваемой операции.

14.8.4. Результаты экспертизы оформляются в виде письменного заключения - акта Рабочей группы (далее - акт), подписываемого всеми членами Рабочей группы. Акт составляется немедленно после завершения экспертизы. В акте указываются результаты

проведенной экспертизы, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД. Акт составляется в двух экземплярах - по одному для Банка и Клиента. Акт Рабочей группы является окончательным и пересмотру не подлежит.

14.8.5. Результат работы Рабочей группы Клиент вправе оспорить в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14.8.6. Стороны признают, что Акт Рабочей группы, является обязательным для Сторон и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в арбитражном суде. В случае отсутствия согласия по спорным вопросам, все материалы по этим вопросам могут быть переданы на рассмотрение в Арбитражном суде г. Москвы.

## **15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ**

15.1. Срок действия Правил для Клиента определяется периодом действия Договора на обслуживание. Срок действия Правил для Партнера определяется периодом действия Договора СЭД.

15.2. Для Уполномоченного лица Правила действительны до момента представления в Подразделение Банка Заявления о прекращении доступа к системе «Альфа-Бизнес Онлайн», составленного по форме, утвержденной в Банке.

15.3. Прекращение действия Правил не влияет на обязательства Участников и Банка по исполнению ЭД, принятых до даты прекращения Договора на обслуживание.

## **16. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

16.1. Участники признают обязательными для исполнения в рамках Правил, Договора на обслуживание требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

16.2. Уполномоченные лица свободно, в своем интересе и, выражая свою волю, предоставляют Банку право на обработку любой информации, относящейся к их персональным данным (включая Ф.И.О.; год; месяц; дату; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о номерах телефонов, сведения об адресах электронной почты, идентификационный номер налогоплательщика, сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования и любую иную предоставленную Банку информацию), в том числе, указанной в Подтверждении о присоединении к Правилам и/или в Заявлении на изменение регистрационных данных Уполномоченного лица в системе «Альфа-Бизнес Онлайн» и в иных документах, предоставленных Банку, в том числе в связи с заключением Клиентом Договора на обслуживание, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных". Уполномоченные лица соглашаются с тем, что обработка персональных данных (сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных), и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-

ФЗ «О персональных данных», будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Уполномоченные лица выражают согласие и уполномочивают Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце втором настоящего пункта третьей стороне, с которой у Банка заключено соглашение о конфиденциальности и неразглашении информации, в том числе в целях их обработки, включая такую обработку третьей стороной, действующей по поручению Банка. Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, Договора на обслуживание, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов верификации и изучения клиентов. Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом. Банк осуществляет обработку персональных данных Уполномоченного лица в течение всего срока действия Договора с Клиентом, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору с Клиентом. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных посредством обращения в Банк. В случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

16.3. Банк информирует Клиента об операциях, совершенных с использованием Системы, одним из следующих способов:

16.3.1. путем размещения в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы.

16.3.2. посредством размещения в Системе уведомлений.

Банк также вправе размещать в Системе уведомления в отношении порядка обслуживания Клиента в Банке, порядка проведения отдельных операций и исполнения сделок.

При этом обязанность Банка по предоставлению указанной информации считается исполненной Банком при размещении в Системе информации о совершенной операции с использованием Системы и/или уведомления, соответственно с указанного момента информация о совершенной операции Клиентом с использованием Системы (уведомление) Банка считаются полученными Клиентом.

Клиент обязан не реже трех раз в рабочий день (при этом, последний сеанс связи должен быть осуществлен не позднее, чем за 15 минут до окончания рабочего дня Подразделения Банка) проверять информацию о совершенной операции с использованием Системы, размещаемую Банком в Системе и ознакамливаться с уведомлениями и ЭД Банка в Системе.

16.3.3. в случае подключения Услуги «SMS – Оповещение» - путем направления SMS – сообщения о совершенной операции с использованием Системы на Зарегистрированный номер.

При этом обязанность Банка по направлению уведомления Банка при подключенной Услуге «SMS – Оповещение» считается исполненной Банком при направлении SMS – сообщения о совершенной операции с использованием Системы на Зарегистрированный номер, соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Системы считается полученным Клиентом.

16.4. Уполномоченное лицо обязано не реже одного раза в сутки проверять поступающие на номер телефона сотовой связи SMS – сообщения Банка о совершенной операции с использованием Системы.



16.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения при подключенной Услуге «SMS – Оповещение» Уполномоченным лицом SMS-сообщения о совершенной операции с использованием Системы (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи и иным независимым от Банка обстоятельствам)/не осуществления проверки Клиентом информации о совершенной операции с использованием Системы в Системе (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независимым от Банка обстоятельствам).

16.6. С учетом вышеуказанного Клиент принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS - сообщения о совершенной операции в Системе с использованием Услуги «SMS – Оповещение» /не ознакомления с информацией о совершенной операции с использованием Системы в Системе, вне зависимости от состояния телефона или сети «Интернет».

16.7. Риски и иные неблагоприятные последствия в следствие нарушения Клиентом и его Уполномоченными лицами положений п. 5.4. Правил, несет Клиент.

16.8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**Приложение №1**  
к Правилам взаимодействия участников  
системы «Альфа-Бизнес Онлайн»

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРАВ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ  
В РАМКАХ РОЛЕВОЙ МОДЕЛИ СИСТЕМЫ «АЛЬФА-БИЗНЕС ОНЛАЙН»**

Общий перечень прав и действий			Роли Уполномоченных лиц, подключенных к Системе				
<i>N</i>	<i>Объект</i>	<i>Название права</i>	<i>Руководитель</i>	<i>Бухгалтер</i>	<i>Оператор</i>	<i>Акцептант</i>	<i>Валютный контролер</i>
1.	<b>Заявление на платеж (Заявление)</b>	создание/ изменение/ копирование/ удаление Заявления	+	+	+	-	+
		подписание Заявления	+	+	-	+	-
		просмотр/ печать Заявления	+	+	+	+	+
		отправка Заявления	+	+	+	+	-
		импорт Заявлений из файла формата 1С	+	+	+	-	+
2.	<b>Реестр платежей (Реестр)</b>	создание/ изменение/ копирование/ удаление Реестра	+	+	+	-	+
		подписание Реестра	+	+	-	+	-
		просмотр/ печать Реестра	+	+	+	+	+
		отправка Реестра	+	+	+	+	-
3	<b>Группа платежей (Группа)</b>	создание/ удаление Группы	+	+	+	-	+
		подписание Группы	+	+	-	+	-
		просмотр/ печать Группы	+	+	+	+	+
		отправка Группы	+	+	+	+	-
4.	<b>Валютный перевод</b>	создание/ изменение/ копирование/ удаление Валютного перевода	+	+	+	-	+
		подписание Валютного перевода	+	+	-	+	-
		просмотр/ печать Валютного перевода	+	+	+	+	+
		отправка Валютного перевода	+	+	+	+	-
5.	<b>Поручение на конвертацию</b>	создание/ изменение/ копирование/ удаление Поручений на конвертацию	+	+	+	-	+
		подписание Поручения на конвертацию	+	+	-	+	-
		просмотр/ печать Поручений на конвертацию	+	+	+	+	+
		отправка Поручений на конвертацию	+	+	+	+	-
6.	<b>Заявление на снятие наличных</b>	создание/ изменение/ копирование/ удаление Заявлений на снятие наличных	+	+	+	-	-
		подписание Заявления	+	+	-	+	-
		просмотр/ печать Заявлений на снятие наличных	+	+	+	+	-

		отправка Заявлений на снятие наличных	+	+	+	+	-
7.	<b>Письмо<sup>2</sup></b>	просмотр писем, списков писем (входящие, исходящие) создание новых писем, копирование писем, редактирование/удаление черновики, отправка писем в Банк, печать писем, в том числе писем, содержащих подтверждение Клиентом сделок с Банком, писем в целях подтверждения подлинности копий документов и в целях направления в Банк документов и информации об актуализации сведений о Клиенте	+	+	+	+	+
		подписание Письма ЭП руководителя	+	-	-	-	-
		подписание Письма ЭП бухгалтера	-	+	-	-	-
		подписание Письма ЭП акцептанта	-	-	-	+	-
		подписание Письма ЭП валютного контролера	-	-	-	-	+
8.	<b>Выписка / оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ)</b>	просмотр списка Счетов, просмотр основной информации по Счету (реквизиты, остатки, блокировки по счету, «планируемые поступления», «документы, ожидающие акцепта», «документы, ожидающие разрешения на проведение операций», «документы, не оплаченные в срок из-за недостаточности денежных средств»)	+	+	+	+	-
		запрос и получение выписки/ОСВ/основной информации по счету, формирование печатной формы выписки/ОСВ/основной информации (блокировки по счету, «планируемые поступления», «документы, ожидающие акцепта», «документы, ожидающие разрешения на проведение операций», «документы, не оплаченные в срок из-за недостаточности денежных средств»), экспорт выписки/ОСВ/основной информации в файл (блокировки по счету, «планируемые поступления», «документы, ожидающие акцепта», «документы, ожидающие разрешения на проведение операций», «документы, не оплаченные в срок из-за недостаточности денежных средств»)	+	+	+	+	-
9.	<b>Подключение Дополнительных услуг</b>	создание/подписание заявок на подключение/отключение услуги Банка «SMS-Оповещение», сервиса «Мобильный платеж», заявок на выпуск карт и иных услуг Банка, функциональных возможностей Системы	+	+	-	-	-
10.	<b>Заявка на выпуск корпоративных карт</b>	создание/ изменение/ копирование заявок на выпуск карт	+	+	-	-	-
		подписание/отправка заявок на выпуск карт	+	-	-	-	-
		просмотр заявок на выпуск карт	+	+	-	-	-
11.	<b>Просмотр ЭД и уведомлений Банка</b>	просмотр ЭД и уведомлений Банка	+	+	+	+	+
12.	<b>Документ валютного контроля</b>	создание/ изменение/ копирование/ удаление Документа валютного контроля	+	+	+	-	+
		подписание Документа валютного контроля	+	+	-	+	+
		просмотр Документа валютного контроля	+	+	+	+	+
		отправка Документа валютного контроля	+	+	+	+	+
13.	<b>Подтверждение</b>	создание/ удаление Подтверждения	+	+	-	-	-

<sup>2</sup> Для Писем, направляемых в целях подтверждения подлинности копий документов и в целях направления в Банк документов и информации об актуализации сведений о Клиенте, требуется подпись Уполномоченного лица с ролью Руководитель или Бухгалтер

	сделки по размещению депозита						
		подписание Подтверждения	+	+	-	-	-
		просмотр Подтверждения	+	+	-	-	-
		отправка Подтверждения	+	+	-	-	-
14.	<b>Подтверждение сделки по поддержанию фиксированного остатка</b>	создание/ удаление Подтверждения	+	+	-	-	-
		подписание Подтверждения	+	+	-	-	-
		просмотр Подтверждения	+	+	-	-	-
		отправка Подтверждения	+	+	-	-	-
15.	<b>Заявление о присоединении к Соглашению</b>	подписание Заявления	+	+	-	-	-
16.	<b>Акт</b>	подписание Акта (только для Уполномоченного лица Клиента, являющегося ЕИО, или индивидуального предпринимателя)	+	-	-	-	-
17.	<b>Заявление об открытии аккредитива</b>	подписание Аккредитива	+	-	-	-	-
		создание/ просмотр/изменение/ копирование/ удаление Аккредитива	+	+	+	+	+
18.	<b>Подтверждение о присоединении к договору возмездного оказания услуг</b>	подписание Подтверждения о присоединении к договору возмездного оказания услуг (только для Уполномоченного лица Клиента, являющегося ЕИО, или индивидуального предпринимателя)	+	-	-	-	-
19.	<b>Согласие на получение кредитных отчетов в БКИ</b>	подписание Согласия на получение кредитных отчетов в БКИ (только для Уполномоченного лица Клиента, являющегося ЕИО, или индивидуального предпринимателя)	+	-	-	-	-

**ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ УСЛУГИ «НАЛОГОВАЯ КОПИЛКА ДЛЯ ИП» И  
ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА ПО СИСТЕМЕ В РАМКАХ УКАЗАННОЙ УСЛУГИ**

1. Подключение Услуги «Налоговая копилка для ИП» (далее по тексту настоящего Приложения №2 к Правилам - Услуга) и открытие Счета для накоплений в рамках Услуги осуществляется в Системе в следующем порядке. После нажатия Клиентом - индивидуальным предпринимателем, соответствующим условиям подключения Услуги (далее по тексту настоящего Приложения №2 к Правилам - Клиент), кнопки «Подключить» в разделе «Бухгалтерия» Системы (при отсутствии решений о приостановлении операций по счетам Клиента) в Системе автоматически формируется Заявление об открытии второго и последующих банковских счетов по Договору о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее - Заявление) на открытие Счета для накоплений, которое после подписания ЭП Клиента направляется посредством Системы в Банк. Стороны признают, что сформированное в Системе Заявление Клиента, подписанное ЭП Клиента, является согласием Клиента с условиями предоставления Услуги и распоряжением Банку о подключении Клиенту Услуги и открытии Клиенту Счета для накоплений.

2. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления Банк открывает Клиенту Счет для накоплений.

3. В рамках Опции «Автопополнение» настоящим Клиент поручает, а Банк обязуется ежедневно, начиная со дня открытия Счета для накоплений Клиенту, осуществлять переводы денежных средств с расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации, обслуживание которых осуществляется в Банке в соответствии с Договором РКО (далее по тексту настоящего Приложения №2 к Правилам - Счет), на Счет для накоплений в следующем размере и порядке.

Сумма денежных средств, подлежащих переводу Банком со Счета на Счет для накоплений в рамках Услуги (далее – «Сумма перевода») определяется в следующем порядке:

$S_w = \sum V_p \times n$ , где:

$S_w$  – сумма денежных средств, подлежащая переводу со Счета на Счет для накоплений;

$V_p$  – сумма денежных средств, поступающих на Счет Клиента;

$n$  – коэффициент, установленный Клиентом;

Перевод денежных средств Банком со Счета на Счет для накоплений Клиента в размере Суммы перевода осуществляется при условии наличия на Счете необходимого доступного остатка ( $S \geq S_w$ ).

Доступный остаток на Счете определяется в следующем порядке:

$S = S_o - S_a - S_{sp} - S_{dep}$ , где:

$S$  - доступный остаток на Счете;

$S_o$  - остаток денежных средств на Счете на начало дня (входящий остаток);

$S_a$  – суммы арестованных на Счете денежных средств и денежных средств, в размере которых операции по Счету приостановлены налоговым органом;

$S_{sp}$  – суммы денежных средств, списанных со Счета или зарезервированных на Счете до момента перевода Банком требуемой Суммы перевода:

- по расчетным и исполнительным документам, поступившим к Счету;
- причитающихся Банку в соответствии с договорами, заключенными между Банком и Клиентом, при наличии в таких договорах права Банка на списание без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента денежных средств со Счета.

Sdep - суммы денежных средств, размещенных Клиентом в качестве неснижаемого остатка на Счете согласно дополнительным соглашениям Сторон.

Для исполнения настоящего поручения Клиент предоставляет Банку право подписывать от имени Клиента необходимые платежные поручения, автоматически сформированные Банком.

В назначении платежа Банк автоматически указывает: «Перевод средств в рамках услуги «Налоговая копилка для ИП». НДС не облагается».

В случаях, когда Сумма перевода превышает размер доступного остатка ( $Sw > S$ ) Банк формирует платежное поручение в размере Суммы перевода и помещает его в очередь неисполненных в срок распоряжений к Счету. Оплата указанного платежного поручения на перевод денежных средств со Счета на Счет для накоплений из очереди неисполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации. В случае необходимости отзыва платежного поручения, сформированного Банком согласно настоящему поручению Клиента, из очереди неисполненных в срок распоряжений к Счету, Клиент осуществляет такой отзыв самостоятельно.

4. Сервис «Бухгалтерия» позволяет Клиентам, подключившим Услугу «Налоговая копилка для ИП», формировать и подписывать в Системе ЭД Заявление на платеж в целях оплаты Клиентом со Счета для накоплений налога по упрощенной системе налогообложения с объектом налогообложения «Доходы» (далее по тексту –налог) и взносов в ПФ РФ и ФФОМС.

В Системе в разделе «Бухгалтерия» находится виджет Сервиса «Бухгалтерия». УЛ нажимает на виджет Сервиса «Бухгалтерия» и переходит в калькулятор расчета налога.

Налог рассчитывается по следующей формуле:

$H = D * X\% - B - C$ , где:

H – авансовый платеж (налог) по УСН;

D – сумма доходов за период (квартал, полугодие, 9 месяцев, год);

X - ставка налога, выбранная Клиентом (по умолчанию, установлена ставка 6%);

B - страховые взносы, уплаченные в текущем периоде;

C - сумма предыдущих авансовых платежей.

Расчет сумм обязательных страховых взносов в ПФ РФ и ФФОМС производится на основании статьи 430 Налогового кодекса Российской Федерации.

Клиент может редактировать в Сервисе «Бухгалтерия» поля «доход», «ставка», страховые взносы или авансовые платежи;

Клиент может изменить счет списания (по умолчанию указан Счет для накоплений) и ввести адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность. По адресу регистрации Клиента Сервис «Бухгалтерия» определяет и отображает подразделение налогового органа.

Клиент подтверждает создание платежа в бюджет, а в Сервисе «Бухгалтерия» автоматически заполняются реквизиты платежного поручения: реквизиты налогового органа, Назначение платежа, Статус плательщика, КБК, Код ОКТМО, Основание налогового платежа, Налоговый период, Номер налогового документа, Дата налогового документа, Код.

В случае согласия Клиента с проектом Заявления на перевод, сформированного в Системе Сервисом «Бухгалтерия», Клиент подписывает указанное Заявление на перевод ЭП и осуществляет платеж в бюджет.

5. Закрытие Счета для накоплений в рамках Услуги и отключение Услуги осуществляется Банком в порядке и на основаниях, установленных Договором РКО.

**Приложение №3**  
к Правилам взаимодействия участников  
системы «Альфа-Бизнес Онлайн»

**История изменений**  
**Правил взаимодействия участников системы «Альфа-Бизнес Онлайн»**

Номер редакции Правил	Дата введения редакции Правил в действие	Реквизиты Приказа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Правил	Примечание
1	29.04.2012	Приказ от 28.02.2012 № 184	Введена в действие Приказом от 19.04.2012 № 438
2	16.08.2012	Приказ от 03.08.2012 № 892	
3	11.02.2013	Приказ от 29.01.2013 № 82	
4	27.06.2013	Приказ от 11.04.2013 № 449	Введена в действие Приказом от 24.06.2013 № 734.1
5	02.09.2013	Приказ от 02.08.2013 № 931	Введена в действие Приказом от 27.08.2013 № 1050
6	13.01.2014	Приказ от 24.12.2013 № 1665	Введена в действие Приказом от 26.12.2013 № 1686
7	31.03.2014	Приказ от 18.03.2014 №300	Введена в действие Приказом от 20.03.2014 №307.1
8	22.05.2014	Приказ от 12.05.2014 №556.3	
9	02.02.2015	Приказ от 22.01.2015 №40	
10	25.04.2015	Приказ от 15.04.2015 №469	
11	15.08.2015	Приказ от 05.08.2015 №946	
12	26.09.2015	Приказ от 16.09.2015 №1164	
13	30.10.2015	Приказ от 15.10.2015 №1283	
14	20.11.2015	Приказ от 10.11.2015 №1409	
15	03.01.2016	Приказ от 24.12.2015 №1644	
16	21.02.2016	Приказ от 11.02.2016 №160	
17	25.03.2016	Приказ от 15.03.2016 №290	
18	15.07.2016	Приказ от 05.07.2016 №773	
19	22.09.2016	Приказ от 12.09.2016 №1046	
20	27.10.2016	Приказ от 17.10.2016 №1212	
21	08.12.2016	Приказ от 28.11.2016 №1399	
22	30.12.2016	Приказ от 20.12.2016 №1506	
23	11.03.2017	Приказ от 01.03.2017 №230	
24	16.04.2017	Приказ от 06.04.2017 №409	
25	09.06.2017	Приказ от 05.06.2017 №701	
26	13.09.2017	Приказ от 04.09.2017 №1270	
27	17.11.2017	Приказ от 10.11.2017 №1620	
28	01.01.2018	Приказ от 25.12.2017 №1858	
29	22.01.2018	Приказ от 18.01.2018 №35	
30	01.03.2018	Приказ от 26.02.2018 №191	
31	06.04.2018	Приказ от 04.04.2018 №357	
32	11.04.2018	Приказ от 05.04.2018 №370	
33	17.05.2018	Приказ от 14.05.2018 №509	
34	11.06.2018	Приказ от 05.06.2018 №617	
35	07.09.2018	Приказ от 05.09.2018 №1010	
36	15.10.2018	Приказ от 10.10.2018 №1196	