

**Пакет услуг «Стандарт» системы «Банк-Клиент»
для обслуживания юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица
в КБ «Уссури» ОАО**

1. Пакет услуг «Стандарт» предоставляется Банком¹ Клиенту на основании Заявления² Клиента. Пакет услуг включает в себя предоставление следующих продуктов и сервисов Системы³:

Пользование системой «РС-Банкинг» (офлайн-клиент)
Пользование системой «Internet-Банкинг» (онлайн-клиент)
Пользование услугами технической поддержки системы «Банк-Клиент»
Использование сервиса многофакторной авторизации Клиента в Системе.
Использование сервиса IP-фильтрации подключений Клиента к Системе.
Ведение списка счетов доверенных контрагентов Клиента.
Пользование сервисом «SMS-Банкинг».
Использование сервиса «Зарплатных проектов» Клиента.

Основные параметры⁴ пакета услуг «Стандарт»:

Кол-во ЭЦП (максимум)	Кол-во групп подписей	Кол-во картридеров (максимум)	Кол-во смарткарт (максимум)	Кол-во ОТП/МАС-токенов. (максимум)	Кол-во рублёвых счетов	Кол-во валютных счетов	Кол-во ⁵ депозитных счетов	Кол-во ⁵ ссудных счетов	Зарплатный Проект	SMS-банкинг
3	3	3	3	3	1	1 на каждый вид валюты	Не ограничено	Не ограничено	Да	Да

2. В рамках использования продуктов, перечисленных в п.1.1 и п.1.2, пакет услуг «Стандарт» предусматривает:

Обслуживание одного рублёвого расчётного счета Клиента в Системе. Обслуживание валютных счетов Клиента (по 1 на каждый вид валюты). Количество счетов других типов, подключаемых Клиенту в Системе, - депозитных, ссудных - не ограничено. Номера счетов (расчётного счета, валютного счета) указывается Клиентом в п.1 Заявления. Номера счетов других типов - депозитные, ссудные указывается Клиентом в п. 6 Заявления.

Предоставление Клиенту доступа к формированию следующих типов электронных документов⁶:

Платёжное поручение
Заявка на наличные
Сообщение свободного формата
Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице
Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице
Запрос на аннуляцию документа
Заявление на перевод валюты;
Поручение на покупку иностранной валюты;

1 КБ «Уссури» ОАО

2 Заявление о присоединении к Условиям дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в КБ «Уссури» ОАО с использованием системы «Банк-Клиент»

3 Автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания, система электронного документооборота «Банк-Клиент» предназначенная для подготовки, приёма-передачи по линиям связи, учёта и предварительной обработки платёжных документов Клиента КБ «Уссури» ОАО.

4 Параметры пакета услуг применяются для настройки Системы в соответствии с выбранным Клиентом пакетом услуг Системы и не зависят от фактически получаемых банковских услуг Клиентом в Банке

5 Доступ к счетам предоставляется только в режиме просмотра операций.

6 Перечень разрешённых к использованию электронных документов п.п. 2.2.1-2.2.24 является фиксированным для данного пакета услуг, изменению не подлежит.

Поручение на продажу иностранной валюты;
Распоряжение на списание с транзитного счета;
Поручение на конвертацию валюты;
Паспорт сделки по контракту;
Паспорт сделки по кредитному договору;
Справка о поступлении валюты РФ;
Справка о подтверждающих документах;
Справка о валютных операциях;
Зарплатный реестр⁷;
Заявление на открытие карты⁷;
Заявление на присоединение к зарплатному проекту⁷;
Заявление на предоставление овердрафта⁷;
Заявление на перевыпуск банковской карты⁷;
Изменение сведений о сотруднике⁷;
Заявление на блокирование карты⁷;
Открепление от зарплатного проекта⁷;
Предоставление Клиенту доступа к получению выписки по расчётному рублёвому счету, обслуживаемому в Системе.

Предоставление Клиенту доступа к получению выписки по валютным счетам, обслуживаемым в Системе.

Предоставление Банком следующего оборудования Клиенту: картридер — до 3 шт. и смарткарта для хранения ЭЦП — до 3 шт. или USB-токена — до 3 шт.

Использование Клиентом до 3 ЭЦП для подписания электронных документов. Использование Клиентом до 3-х групп подписей. ЭЦП выпускается Клиентом на доверенных лиц, указанных в п.3 Заявления. Привязка соответствующих ЭЦП к группе подписи осуществляется на основании данных в п. 3 Заявления. Допускается использование ЭЦП Клиента без включения её в группу подписи.

3. В рамках использования сервисов, перечисленных в п.п.1.4-1.8, пакет услуг «Стандарт» предусматривает:

Предоставление сервиса многофакторной авторизации Клиента⁸. Данный сервис предусматривает использование дополнительных одноразовых паролей для авторизации Клиента в Системе. Клиент имеет возможность получать одноразовые пароли двумя способами (на выбор): с использованием специального MAC-токена или OTP-токена или с помощью SMS-сообщения на номер сотового телефона Клиента, указанного в п.3 Заявления. Возможно, использование обоих способов получения одноразового пароля одновременно.

Предоставление MAC-токенов или OTP-токенов в количестве до 3 шт. (по желанию Клиента) в случае выбора Клиентом использования MAC-токенов или OTP-токенов для получения одноразовых паролей вместо использования SMS для этих же целей.

Настройку сервиса IP-фильтрации (по желанию Клиента, п. 7 Заявления). Данный сервис позволяет обеспечить возможность отправки электронных документов, подписанных ЭЦП Клиента, только с зарегистрированных в Системе и представленных Клиентом IP-адресов. В случае не предоставления данных п. 7 Заявления Банком принимается, что Клиент отказался от использования данного сервиса.

Предоставление услуг ведения списка счетов доверенных контрагентов Клиента. Внесение счетов контрагентов Клиента в список доверенных счетов Системы позволяет избежать дополнительных проверок Расчётных документов, отправляемых в адрес данных Контрагентов, на стороне Банка в соответствии с п. 5.4.8 Условий⁹ и ускорить обработку и прохождение таких платежей. Предоставление данной услуги осуществляется на основании заявления по форме приложения №7 к Условиям.

Использование сервиса «SMS-банкинг» (по желанию Клиента, п. 5 Заявления). Данный сервис позволяет Клиенту самостоятельно настроить уведомления о событиях, произошедших в Системе по счетам Клиента через интерфейс клиентского модуля Системы. Сообщения о событиях Системы могут отправляться с использованием различных каналов - с использованием SMS или с использованием электронной почты (email). Уведомления об изменении настроек сервиса «SMS-банкинг» высылаются по SMS на номер мобильного телефона, указанного в п. 5 Заявления. В случае не предоставления данных п. 5 Заявления Банком принимается, что Клиент отказался от использования данного сервиса.

Использование сервиса «Зарплатных проектов». Доступ Клиента к данному сервису предоставляется после заключения договора на обслуживание по выплате денежных средств работникам Клиента с использованием банковских карт, эмитируемых Банком.

4. В рамках использования услуги технической поддержки (п. 1.3.) Клиенту имеет право получить консультацию по вопросам установки/эксплуатации программного обеспечения. Консультации Клиентов осуществляются по телефону службой технической поддержки системы «Банк-Клиент». Консультации по

7 Доступ к данным типам ЭД предоставляется после заключения дополнительного договора между Клиентом и Банком на обслуживание в рамках Зарплатного проекта.

8 Предоставление сервиса — обязательно. Без предоставления сервиса многофакторной авторизации работа Клиента в Системе невозможна.

9 Условия организации обслуживания Клиентов КБ «Уссури» ОАО в системе «Банк-Клиент»

вопросам подключения новых Клиентов ведутся службой технической поддержки без ограничений, при звонках с любых номеров телефонов. Консультации Клиентов по вопросам текущей эксплуатации Системы осуществляются только при звонках с номеров телефонов, указанного в п.2 и п.3 Заявления. Для решения сложных проблем с оборудованием, программным обеспечением возможен выезд сотрудника технической поддержки Системы на место установки клиентского программного обеспечения у Клиента на основании письменного заявления Клиента (приложение №18 к Условиям). Оплата данной услуги осуществляется отдельно в соответствии с Тарифами Банка.

5. Клиент имеет право приостановить свою работу в Системе на основании предоставленного заявления (приложение №11 к Условиям), либо на основании устного заявления в службу технической поддержки по телефону (в случае подозрения на компрометацию ЭЦП). Приостановка работы Клиента в Системе может осуществляться Банком максимально до даты истечения срока действия ЭЦП Клиента. Ежемесячная плата за использование пакета услуг «Стандарт» (в соответствии с тарифами Банка) в случае добровольной блокировки не взимается при условии блокирования Клиента на полный календарный месяц (с первого по последний день месяца включительно). Повторное подключение Клиента к Системе осуществляется в случае предоставления им заявления на подключение (приложение №12 к Условиям), в случае подозрения на компрометацию ключа Клиент также предоставляет новый сертификат ключа ЭЦП (приложение №5 к Условиям). Ежемесячная плата за использование пакета услуг в месяце повторного подключения Клиента взимается в полном объёме. В случае истечения срока действия всех ЭЦП Уполномоченных лиц клиента в период добровольной блокировки и не предоставления Клиентом новых сертификатов ЭЦП Уполномоченных лиц обслуживание Клиента в Системе будет прекращено. Порядок прекращения обслуживания Клиента в Системе приведён в Условиях.

6. Клиент имеет право использовать различные схемы наложения ЭЦП на формируемые им в Системе электронные документы. В момент подключения к Системе Клиенту автоматически выставляются следующие правила подписания электронных документов: последовательное наложение всех ЭЦП Уполномоченных лиц на формируемые Расчётные электронные документы¹⁰; индивидуальное наложение ЭЦП Уполномоченных лиц на все прочие типы электронных документов¹¹. Данная схема предполагает, что необходимым условием отправки в Банк Расчётных электронных документов является последовательное наложение всех зарегистрированных ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента. Для отправки прочих электронных документов в Банк достаточно наложения на документ любой из имеющихся ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента. В приложении №1 к описанию пакета услуг «Стандарт» приведено стандартное (устанавливаемое в момент подключения) распределение ЭЦП по всем типам документов при количестве ЭЦП Клиента равным одной, в приложении №2 - при количестве ЭЦП Клиента равным двум, в приложении №3 - при количестве ЭЦП Клиента равным трём. Для изменения параметров наложения ЭЦП Клиент имеет право оформить заявление по форме приложения №20 к Условиям. В данном заявлении Клиент имеет право указать: общее количество групп ЭЦП, необходимое для подписания каждого типа электронных документов; схему подписания для каждого типа электронных документов - последовательное наложение всех ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента на формируемые электронные документы (схема «И»), индивидуальное наложение ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента на формируемые электронные документы (схема «ИЛИ»). Схема наложения ЭЦП «И» будет требовать последовательного наложения указанного количества ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента разных групп. Схема наложения ЭЦП «ИЛИ» будет требовать наложения любой ЭЦП одного из Уполномоченных лиц Клиента любой группы подписи. В случае изменения по инициативе Клиента стандартной схемы подписания электронных документов и выбора схемы наложения ЭЦП «ИЛИ» для любого типа из имеющихся электронных документов Клиент обязан в приложении №20 к Условиям указать номера всех имеющихся групп подписей (перечисленных в п. 3 Заявления) для данных типов электронных документов. Это условие является существенным для схемы «ИЛИ», данная настройка наложения ЭЦП на электронные документы предоставлена в другом виде Клиенту быть не может. В случае изменения по инициативе Клиента стандартной схемы подписания электронных документов и выбора схемы наложения ЭЦП «И» для любого типа из имеющихся электронных документов Клиент имеет право указать для выбранных типов необходимое количество ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента, при этом это количество может быть меньше или равно количеству зарегистрированных групп подписей (перечисленных в п. 3 Заявления). В случае указания меньшего количества зарегистрированных групп подписей, чем перечислено в п. 3 Заявления и выборе схемы наложения ЭЦП «И» Клиент сможет подписывать такие электронные документы любой комбинацией из ключей ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента различных ключевых групп. Это условие является существенным для схемы «И», данная настройка наложения ЭЦП на электронные документы предоставлена в другом виде Клиенту быть не может. Клиент имеет право использовать ЭЦП Уполномоченных лиц без включения их в группу подписи — в этом случае в п. 3 Заявления в колонке «Группа подписи» должно быть указано «НЕТ». Уполномоченное лицо Клиента с ЭЦП, не включённой ни в одну группу подписи, будет обладать правом создания новых электронных документов без права их подписания и правом просмотра электронных документов, а также выписок, получаемых из Банка.

10 К Расчётным документам Системы относятся электронные документы, перечисленные в п.п. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.7, 2.2.8, 2.2.9, 2.2.10, 2.2.11, 2.2.17, 2.2.18, 2.2.19, 2.2.20, 2.2.21, 2.2.22, 2.2.23, 2.2.24 описания данного пакета услуг.

11 К прочим типам документов относятся электронные документы, перечисленные в п.п. 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5, 2.2.6, 2.2.12, 2.2.13, 2.2.14, 2.2.15, 2.2.16.

7. Клиент имеет право изменить список Уполномоченных лиц в любое время, для чего может оформить заявление по форме Приложения №13 к Условиям. Каждое новое заявление по форме Приложения №13 к Условиям отменяет действие любого предыдущего заявления (в т.ч. и заявления по форме приложения №6.1 к Условиям) в части предоставления списка Уполномоченных лиц Клиента. Предоставляя данное заявление, Клиент автоматически отменяет весь список Уполномоченных лиц, представленный им ранее — частичная отмена не предусмотрена. В случае, если в новом списке отсутствуют лица, указанные в предыдущем (отменяемом) списке, доступ к Системе для них прекращается с даты, указанной в заявлении на изменении списка Уполномоченных лиц. В случае если в списке указаны новые лица, ранее не работавшие с Системой, то для них потребуется выпуск ЭЦП и предоставление сертификата ключа ЭЦП (Приложение №5 к Условиям). Работать в Системе новые Уполномоченные лица Клиента смогут после предоставления подписанного Приложения №5 к Условиям. В случае если в новом списке Уполномоченных лиц Клиента присутствуют лица, указанные в предыдущем (отменяемом) списке, то доступ для них к Системе не прекращается, перевыпуск ЭЦП не требуется (при условии, что срок действия ЭЦП не истёк).

8. Клиент имеет право подключить сервис IP-фильтрации. В этом случае доступ Клиента к Системе будет возможен только с указанных IP-адресов. Для изменения параметров IP-фильтрации Клиенту необходимо предоставить заявление по форме Приложения №8 к Условиям. Предоставление данного заявления приведёт к полной отмене настроек IP-фильтра, сделанного на основании предыдущего заявления Клиента (если такое имело место). Отключение сервиса IP-фильтрации осуществляется на основании заявления по форме Приложения №8 к Условиям.

9. Клиент имеет право в любое время подключить дополнительные счета для обслуживания в Системе. В рамках пакета услуг «Стандарт» Клиент имеет право подключить валютные счета (по одному счету на каждый вид валюты), а также неограниченное количество депозитных и ссудных счетов, открытых Клиенту в Банке. Доступ к депозитным и ссудным счетам предоставляется Клиенту для информационных целей в режиме просмотра операций. Для предоставления доступа к дополнительным счетам Клиенту необходимо оформить заявление на подключение дополнительных счетов Клиента к обслуживанию в Системе по форме приложения №19 к Условиям.

10. Клиент вправе менять параметры ряда предоставленных услуг и сервисов пакета услуг «Стандарт», а также отказаться от использования пакета услуг в целом. Для этих целей Клиенту предоставляется право оформить следующие заявления:

Приложение № 7 к Условиям: Заявление на внесение/удаление номеров счетов контрагентов Клиента в список доверенных счетов Системы.

Приложение № 8 к Условиям: Заявление на подключение/отключение сервиса IP-фильтрации.

Приложение № 10.1 к Условиям: Заявление на перевод Клиента на пакет услуг «Минимальный».

Приложение № 10.3 к Условиям: Заявление на перевод Клиента на пакет услуг «Максимум».

Приложение № 11 к Условиям: Заявление на добровольное блокирование работы Клиента в Системе.

Приложение № 12 к Условиям: Заявление на разблокирование работы Клиента в Системе.

Приложение № 13 к Условиям: Заявление на изменение списка Уполномоченных лиц Клиента в Системе и данных для многофакторной авторизации Клиента.

Приложение № 14 к Условиям: Заявление на предоставление дополнительных картридеров/ смарткарт/ USB-токенов/ MAC-токенов/ OTP-токенов.

Приложение № 15 к Условиям: Заявление на отключение Клиента от Системы.

Приложение № 16 к Условиям: Заявление на замену вышедшего из строя картридера/ смарткарты/ USB-токена/ MAC-токена/ OTP-токена.

Приложение № 17 к Условиям: Заявление на изменение регистрационных данных Клиента.

Приложение № 18 к Условиям: Заявление на предоставление технической поддержки на месте установки Системы у Клиента.

Приложение № 19 к Условиям: Заявление на подключение дополнительных счетов Клиента к обслуживанию в Системе.

Приложение № 20 к Условиям: Заявление на изменение прав ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента в Системе.

11. Все прочие вопросы использования Клиентом Системы, не указанные в описании пакета услуг «Стандарт», оговорены в следующих документах:

Условия организации обслуживания Клиентов КБ «Уссури» ОАО в системе «Банк-Клиент».

Приложение № 1 к Условиям: Порядок взаимодействия сторон по осуществлению обмена электронными документами.

Приложение № 2 к Условиям: Перечень технических и программных средств, необходимых для работы подсистемы «Клиент».

Приложение № 3 к Условиям: Требования к уровню владения компьютерными технологиями Пользователями Системы.

12. Условия дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в КБ «Уссури» ОАО с использованием системы «Банк-Клиент», все приложения к данным Условиям, образцы документов и заявлений размещены на web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.ussurybank.ru>

**Стандартное распределение ЭЦП по всем типам документов
при количестве ЭЦП Клиента равному одной.**

	Тип документа	Необходимое количество ЭЦП для отправки документа в Банк	Номер группы ЭЦП
1	Платежное поручение	1	1
2	Заявка на наличные	1	1
3	Заявление на перевод валюты	1	1
4	Поручение на покупку иностранной валюты	1	1
5	Поручение на продажу иностранной валюты	1	1
6	Распоряжение на списание с транзитного счета	1	1
7	Поручение на конвертацию валюты	1	1
8	Паспорт сделки по контракту	1	1
9	Паспорт сделки по кредитному договору	1	1
10	Справка о поступлении валюты РФ	1	1
11	Справка о подтверждающих документах	1	1
12	Справка о валютных операциях	1	1
13	Запрос на аннуляцию	1	1
14	Сообщение свободного формата	1	1
15	Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице	1	1
16	Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице	1	1
17	Зарплатный реестр	1	1
18	Заявление на открытие карты	1	1
19	Заявление на присоединение к зарплатному проекту	1	1
20	Заявление на предоставление овердрафта	1	1
21	Заявление на перевыпуск банковской карты	1	1
22	Изменение сведений о сотруднике	1	1
23	Заявление на блокирование карты	1	1
24	Открепление от зарплатного проекта	1	1

**Стандартное распределение ЭЦП по всем типам документов
при количестве ЭЦП Клиента равным двум.**

	Тип документа	Необходимое количество ЭЦП для отправки документа в Банк	Номер группы ЭЦП
1	Платежное поручение	2	1 и ¹² 2
2	Заявка на наличные	2	1 и 2
3	Заявление на перевод валюты	2	1 и 2
4	Поручение на покупку иностранной валюты	2	1 и 2
5	Поручение на продажу иностранной валюты	2	1 и 2
6	Распоряжение на списание с транзитного счета	2	1 и 2
7	Поручение на конвертацию валюты	2	1 и 2
8	Паспорт сделки по контракту	1	1 или 2 ¹³
9	Паспорт сделки по кредитному договору	1	1 или 2
10	Справка о поступлении валюты РФ	1	1 или 2
11	Справка о подтверждающих документах	1	1 или 2
12	Справка о валютных операциях	1	1 или 2
13	Запрос на аннуляцию	1	1 или 2
14	Сообщение свободного формата	1	1 или 2
15	Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице	1	1 или 2
16	Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице	1	1 или 2
17	Зарплатный реестр	2	1 и 2
18	Заявление на открытие карты	2	1 и 2
19	Заявление на присоединение к зарплатному проекту	2	1 и 2
20	Заявление на предоставление овердрафта	2	1 и 2
21	Заявление на перевыпуск банковской карты	2	1 и 2
22	Изменение сведений о сотруднике	2	1 и 2
23	Заявление на блокирование карты	2	1 и 2
24	Открепление от зарплатного проекта	2	1 и 2

12 Конструкция «1 и 2» означает, что требуется одновременное наложение двух ЭЦП, для последующей отправки документа в Банк.

13 Конструкция «1 или 2» означает, что требуется наложение одной из двух (любой) имеющихся ЭЦП, для последующей отправки документа в Банк.

**Стандартное распределение ЭЦП по всем типам документов
при количестве ЭЦП Клиента равным трём.**

	Тип документа	Необходимое количество ЭЦП для отправки документа в Банк	Номер группы ЭЦП
1	Платежное поручение	3	1 и 2 и 3 ¹⁴
2	Заявка на наличные	3	1 и 2 и 3
3	Заявление на перевод валюты	3	1 и 2 и 3
4	Поручение на покупку иностранной валюты	3	1 и 2 и 3
5	Поручение на продажу иностранной валюты	3	1 и 2 и 3
6	Распоряжение на списание с транзитного счета	3	1 и 2 и 3
7	Поручение на конвертацию валюты	3	1 и 2 и 3
8	Паспорт сделки по контракту	1	1 или 2 или 3 ¹⁵
9	Паспорт сделки по кредитному договору	1	1 или 2 или 3
10	Справка о поступлении валюты РФ	1	1 или 2 или 3
11	Справка о подтверждающих документах	1	1 или 2 или 3
12	Справка о валютных операциях	1	1 или 2 или 3
13	Запрос на аннуляцию	1	1 или 2 или 3
14	Сообщение свободного формата	1	1 или 2 или 3
15	Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице	1	1 или 2 или 3
16	Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице	1	1 или 2 или 3
17	Зарплатный реестр	3	1 и 2 и 3
18	Заявление на открытие карты	3	1 и 2 и 3
19	Заявление на присоединение к зарплатному проекту	3	1 и 2 и 3
20	Заявление на предоставление овердрафта	3	1 и 2 и 3
21	Заявление на перевыпуск банковской карты	3	1 и 2 и 3
22	Изменение сведений о сотруднике	3	1 и 2 и 3
23	Заявление на блокирование карты	3	1 и 2 и 3
24	Открепление от зарплатного проекта	3	1 и 2 и 3

14 Конструкция «1 и 2 и 3» означает, что требуется одновременное наложение трех ЭЦП, для последующей отправки документа в Банк.

15 Конструкция «1 или 2 или 3» означает, что требуется наложение одной из трёх (любой) имеющихся ЭЦП, для последующей отправки документа в Банк.