

Правила дистанційного розрахункового обслуговування з використанням програмного комплексу Системи «Клієнт-Банк»

1. Терміни, визначення та скорочення

Банк – Акціонерне товариство «Полікомбанк»;

Клієнт – юридична особа, фізична особа-підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність;

Сторони – Банк та Клієнт разом;

Уповноважена особа Клієнта (Уповноважена особа) – фізична особа, яка є працівником Клієнта та має право підпису за поточними рахунками, та/або інша фізична особа, уповноважена Клієнтом на доступ та здійснення окремих дій в Системі «Клієнт-Банк»;

Договір - публічний договір про дистанційне розрахункове обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, розміщений на сайті Банку www.policombank.com;

Ключ Уповноваженої особи (Особистий ключ) – параметр криптографічного алгоритму формування Електронного підпису, доступний лише Уповноваженій особі;

Електронний підпис (ЕП) – дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані, та використовуються в Системі «Клієнт-Банк» для ідентифікації Клієнта (Уповноваженої особи) як підписанта електронних розрахункових документів та інших електронних документів, переданих/створених Клієнтом (відповідною Уповноваженою особою) в Системі «Клієнт-Банк»;

Електронний документ – документ, в якому інформація зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, які вимагаються відповідно до законодавства України, в тому числі електронний підпис, і який може бути створений, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму засобами Системи «Клієнт-Банк». Електронний документ, який має електронний підпис, накладений ключем Уповноваженої особи (за умови, що перевірка такого підпису Банком дала успішний результат), за правовим статусом прирівнюється до документа у письмовій формі, власноручно підписаного Уповноваженою особою;

Інформаційні послуги – послуги, що включають надання Банком Клієнту в Системі інформації про рух коштів за Поточними рахунками, залишок коштів на них, курси валют, перелік кодів SWIFT, а також інші інформаційні послуги, програмне забезпечення, що забезпечує роботу Системи «Клієнт-Банк» та генерацію ключів ЕП Клієнта (Уповноважених осіб Клієнта). Програмне забезпечення, що використовується для роботи Системи «Клієнт-Банк», може бути оновлене та/або змінене в порядку, передбаченому Правилами;

Сертифікат (Сертифікат відкритого ключа) – електронний документ, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа Клієнту (Уповноваженій особі Клієнта), підтверджує його ідентифікаційні дані та/або надає можливість здійснити автентифікацію;

Система «Клієнт –Банк» (Система) – система дистанційного обслуговування поточних рахунків та електронного документообігу «Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS», яка забезпечує можливість створення електронних розрахункових документів Клієнта із застосуванням ЕП та їх передачу до Банку, отримання Клієнтом Інформаційних послуг, а також забезпечує можливість створення Сторонами електронних документів, їх відправлення/отримання/зберігання Сторонами.

2. Загальні положення щодо використання Системи «Клієнт - Банк»

2.1. У разі підписання Банком та Клієнтом Заяви-Анкети на приєднання, Банк забезпечує можливість використання Системи для дистанційного обслуговування поточних рахунків, зокрема, подання Клієнтом до Банку електронних розрахункових документів, отримання Клієнтом Інформаційних послуг, а також для створення електронних документів, їх відправлення/отримання/зберігання Сторонами. На підставі окремих договорів між Сторонами можливе використання Системи при наданні Банком Клієнту інших банківських послуг.

Клієнт зобов'язаний здійснювати експлуатацію програмного забезпечення Системи та поводитися з носіями особистих ключів ЕП згідно з цими Правилами.

2.2. Банк забезпечує приймання електронних розрахункових документів Клієнта, створених за допомогою Системи, що містять дійсні ЕП Клієнта та/або Уповноважених осіб. ЕП Клієнта та Уповноваженої особи генерується відповідно до умов Договору та використовується в Системі для ідентифікації Клієнта як підписанта електронних розрахункових документів та інших електронних документів, переданих/створених Клієнтом (Уповноваженою особою) в Системі.

2.3. Виконання отриманих Банком електронних розрахункових документів Клієнта здійснюється не пізніше наступного Робочого дня після їх надходження, якщо інше не передбачено Договором або законодавством з питань протидії відмивання кримінальних доходів/фінансування тероризму.

2.4. Відправка документів Клієнтом може здійснюватися цілодобово (за винятком часу проведення банком технологічних робіт), при цьому проведення таких документів Банком здійснюється протягом операційного часу Банку до 16-30. Напередодні святкових і неробочих днів, встановлених законодавством України, проведення електронних розрахункових документів Клієнта здійснюється Банком протягом операційного часу до 15-30.

2.5. В неробочий час Система може бути відключена Банком для проведення технологічних робіт.

2.6. Електронні розрахункові документи в іноземній валюті виконуються Банком лише за умови надання Клієнтом інформації та документів, що свідчать про правомірність здійснення переказу в іноземній валюті та/або є достатніми для здійснення Банком валютного контролю відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.

2.7. Заявки та доручення Клієнта на купівлю, продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, надіслані за допомогою Системи до 11:00 за Київським часом, виконуються того ж самого робочого дня.

Заявки та доручення Клієнта на купівлю, продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, надіслані за допомогою Системи після 11:00 за Київським часом, виконуються не пізніше наступного робочого дня.

2.8. За наявності у Банку сумнівів щодо правомірного використання особистого ключа ЕП Клієнта (Уповноваженої особи Клієнта), Банк має право зупинити виконання електронних розрахункових документів Клієнта на строк, що не перевищує двох робочих днів з дня їх надходження, для проведення розслідування. Якщо протягом зазначеного строку від Клієнта (Уповноваженої особи) не надійшла інформація про несанкціоноване використання особистого ключа ЕП, Банк зобов'язаний виконати відповідні електронні розрахункові документи.

2.9. Якщо від Клієнта надійшла інформація про несанкціоноване використання або можливе несанкціоноване використання особистого ключа ЕП, Банк блокує відповідний особистий ключ ЕП та не виконує електронні розрахункові документи, створені з використанням відповідного особистого ключа ЕП.

В такому випадку, Клієнт (Уповноважена особа) зобов'язаний перевірити дотримання вимог цих Правил, після чого Клієнт (Уповноважена особа) повинен здійснити генерацію нового відкритого та особистого ключів ЕП в порядку, передбаченому пунктом 4.1. Правил.

2.10. Підтримка Системи з боку Банку здійснюється в робочі дні з 8:30 до 17:30 за Київським часом.

2.11. Банк має право на власний розсуд призупинити роботу Системи та/або відмовити в прийнятті електронних розрахункових документів, у тому числі повернути електронні розрахункові документи без виконання, та/або заблокувати ключі ЕП, про що повідомляє Клієнта (Уповноважену особу).

2.12. Якщо Клієнт не користується Послугою дистанційного обслуговування Поточних рахунків за допомогою Системи (відсутність жодної транзакції в Системі та/або вхід в Систему лише для перегляду стану Поточного рахунку) протягом останніх шести місяців, Банк має право самостійно без додаткового погодження та інформування Клієнта припинити надання Послуги дистанційного обслуговування Клієнта у Системі.

2.13. У випадку відмови Банку від обслуговування клієнта на підставі ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та ЗУ «Про банки і банківську діяльність» Банк в односторонньому порядку припиняє дистанційне обслуговування Поточних рахунків за допомогою Системи із відповідним повідомленням клієнта за один робочий день до відмови в обслуговуванні.

3. Умови експлуатації та вимоги безпеки при користуванні Системою

3.1. Для встановлення Системи Клієнт зобов'язаний самостійно та за власні кошти обладнати робоче місце працездатним персональним комп'ютером з доступом до мережі Інтернет.

3.2. Після підписання Заяви-Анкети Банк виконує процедуру реєстрації Клієнта для роботи в Системі та здійснює генерацію ключів ЕП для першого входу в систему «Клієнт-Банк». Первинні Сертифікати для першого входу Уповноважених осіб Клієнта Банк передає Клієнту на адресу електронної пошти, вказаної Клієнтом у Заяві-Анкеті, або записує на USB накопичувач Клієнта.

3.3. Після отримання від Банку сертифікатів для першого входу в Систему, Клієнт самостійно здійснює генерацію робочих сертифікатів та направляє їх в Банк засобами Системи. Також Клієнт роздруковує Картку реєстрації ключа (Інформація про відкриті ключі користувача) та з підписом та печаткою (за наявності) передає в Банк.

3.4. Банк авторизує робочі сертифікати Системи «Клієнт-Банк» та передає Уповноваженим особам Клієнта інформацію, необхідну для роботи з Системою, на шостий Робочий день після дати передачі в Банк Сертифікатів відповідно до пункту 3.3. та пункту 4.1. Правил.

При наявності технічної можливості, Банк може здійснити підключення до Системи «Клієнт-Банк» раніше строку, визначеного в абзаці першому цього пункту, але в будь-якому випадку не раніше дати передачі в Банк Сертифікатів відповідно до пункту 3.3. та пункту 4.1. Правил.

3.5. Використання Системи здійснюється Клієнтом та Уповноваженими особами після вивчення Правил, розміщених на сайті Банку <http://www.policombank.com>.

3.6. Клієнт зобов'язаний виконувати вимоги Правил, а також ознайомити з цим документом всіх Уповноважених осіб та забезпечити виконання ними її вимог.

3.7. Банк забезпечує оперативне роз'яснення та консультації Клієнта з питань, пов'язаних з експлуатацією Системи, організовує усунення відмов в роботі Системи протягом шести годин з моменту звернення до Банку та реєстрації заявки Клієнта.

3.8. Клієнт не має права без письмового дозволу Банку вносити у надане йому Програмне забезпечення Системи будь-які зміни, які не передбачені наданою Банком до Системи документацією. Зараження зловмисним програмним забезпеченням обладнання Клієнта, що використовується для доступу та роботи в Системі, або порушення цілісності Програмного забезпечення Системи внаслідок дій Клієнта (Уповноважених осіб) або працівників Клієнта вважається порушенням правил експлуатації Системи та умов Договору.

3.9. Банк має право запроваджувати нове та/або оновлювати існуюче Програмне забезпечення Системи (вносити до нього зміни), в тому числі запроваджувати нові та/або оновлювати існуючі програмні комплекси, технологічні засоби та/або інші засоби захисту, розроблені або придбані Банком з метою вдосконалення Системи. Клієнт зобов'язаний самостійно ознайомлюватися з новим та/або оновленим Програмним забезпеченням Системи та, на вимогу Банку, виконувати всі необхідні дії для його запровадження, в тому числі для запровадження нових та/або оновлення існуючих програмних комплексів, технологічних засобів та/або інших засобів захисту, необхідних для експлуатації Системи.

3.10. Банк має право контролювати виконання Правил, розміщених на сайті Банку Клієнтом, Уповноваженими особами та працівниками Клієнта на предмет правильної експлуатації Системи «Клієнт-Банк», здійснювати періодичні перевірки Клієнта щодо захисту ключової інформації та дотримання порядку зберігання засобів захисту.

3.11. У випадку виявлення ознак порушення безпеки при експлуатації Системи

«Клієнт-Банк» та/або ознак інших дій чи подій, що могли призвести або можуть призвести до несанкціонованого використання особистого ключа ЕП, Клієнт зобов'язаний негайно, але в будь-якому випадку не пізніше ніж протягом двадцяти чотирьох годин з моменту виявлення таких обставин, проінформувати Банк. На вимогу Банку, Клієнт зобов'язаний подати до відділення Банку письмову заяву про виявлення ознак порушення безпеки при експлуатації Системи «Клієнт-Банк» у строк, визначений Банком.

4. Порядок генерації та використання ЕП

4.1. Клієнт та/або Уповноважені особи за допомогою Системи «Клієнт-Банк» самостійно здійснюють генерацію відкритого та особистого ключів ЕП на своєму робочому місці. Для реєстрації відкритого ключа ЕП Клієнт (Уповноважені особи) передають у Банк роздруковані, завірені підписом та відбитком печатки Клієнта Сертифікати. Підпис та відбиток печатки Клієнта на Сертифікатах звіряється зі зразками підпису та відбитка печатки, що містяться у картці зі зразками підписів та відбитка печатки Клієнта. Сертифікати приймаються виключно у разі їх збігу.

З моменту реєстрації Банком відкритих ключів ЕП на підставі отриманих від Клієнта роздрукованих та затверджених Сертифікатів, ці відкриті ключі ЕП надалі розглядаються Сторонами як чинні ключі ЕП до закінчення строку їх дії, блокування у випадках, передбачених Правилами, або їх заміни в порядку, передбаченому пунктом 4.3. Правил.

4.2. Реєстрація Банком відкритих ключів ЕП здійснюється в порядку, установленому пунктом 4.1. Правил, в наступних випадках:

4.2.1. В разі первинної (першої після підключення до Системи) реєстрації Банком ключів ЕП.

4.2.2. В разі блокування чинного відкритого ключа ЕП Банком.

4.2.3. В разі закінчення строку дії ключів ЕП на момент виконання процедури зміни ключів ЕП, передбаченої пунктом 4.3. Правил.

4.2.4. В разі зміни реквізитів, пов'язаних із попереднім зареєстрованим відкритим ключем ЕП (юридичної та/або поштової адреси, найменування документа про державну реєстрацію Клієнта, відомостей про Уповноважену особу – власника відкритого ключа, групи підпису), у випадку реєстрації відкритого ключа ЕП з метою його зміни.

4.3. В усіх інших випадках, не передбачених пунктом 4.2. Правил, Клієнт (Уповноважені особи) можуть здійснювати реєстрацію нових відкритих ключів ЕП з метою їх заміни дистанційно.

З цією метою, Клієнт (Уповноважені) особи за допомогою Системи «Клієнт-Банк» самостійно здійснюють генерацію нового відкритого та особистого ключів ЕП на своєму робочому місці та передають Банку новий відкритий ключ ЕП по каналах зв'язку за допомогою Системи «Клієнт-Банк» в електронному документі. На електронний документ, що містить новий відкритий ключ, накладається ЕП за допомогою чинного особистого ключа ЕП Клієнта (відповідної Уповноваженої особи). Банк реєструє новий відкритий ключ ЕП за умови встановлення дійсності ЕП електронного документу, що містить новий відкритий ключ.

З моменту реєстрації Банком нового відкритого ключа ЕП на підставі отриманого від Клієнта по каналах зв'язку за допомогою Системи «Клієнт-Банк» електронного документу, цей відкритий ключ ЕП надалі розглядається Сторонами як чинний ключ ЕП, а попередній відкритий ключ ЕП – блокується.

4.4. Відкриті ключі ЕП вважаються чинними, якщо вони зареєстровані Банком в порядку, передбаченому пунктами 4.1., 4.3. Правил.

4.5. Заміна (генерація) ключів ЕП проводиться планово, у встановлені Банком строки.

4.6. У разі зміни Уповноважених осіб, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк з наданням відповідно оформлених підтверджуючих документів не пізніше трьох робочих днів з дня таких змін. При цьому, відповідальність за своєчасну передачу нових відкритих ключів ЕП з метою їх заміни та переоформлення відповідних документів повністю покладається на Клієнта.

4.7. Електронні розрахункові документи, що сформовані Клієнтом (Уповноваженими особами) за допомогою Системи та містять дійсні ЕП, розглядаються як такі, що оформлені належним чином, мають юридичну силу нарівні з паперовими документами, підписаними Клієнтом та скріплені печаткою Клієнта, та є достатньою підставою для списання Банком грошових коштів з Поточних рахунків.

Інші електронні документи, що сформовані Клієнтом в Системі та містять дійсні ЕП Клієнта (Уповноважених осіб), розглядаються Сторонами як такі, що мають юридичну силу на рівні з паперовими документами, що підписані Клієнтом та завірени печаткою Клієнта, якщо такий порядок оформлення документів (укладання правочинів) передбачений Правилами або відповідним договором між Сторонами.

4.8. Клієнт розуміє та згоден, що направлені йому Банком за допомогою Системи «Клієнт-Банк» електронні документи, розглядаються як документи, що належним чином підписані уповноваженими особами Банку та спрямовані на настання зазначених в них наслідків.

4.9. Відповідальність за достовірність та зміст електронних розрахункових документів, що містять дійсні ЕП, повністю покладається на Клієнта.

4.10. Сторони зобов'язуються забезпечити збереження носіїв ключової інформації, що містять чинні ключі ЕП, з метою унеможливлення їх компрометації, псування, втрати або використання неуповноваженими особами.

4.11. Сторона, яка втратила контроль за носіями ключової інформації, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно сповіщає про це іншу Сторону. Особистий ключ ЕП, що вийшов з-під контролю, не підлягає подальшому використанню та Банк припиняє виконання документів Клієнта з використанням такого ключа ЕП.

5. Технічні вимоги для використання системи

5.1. Для використання Системи Клієнт повинен мати мінімальний склад комп'ютерної техніки (Комп'ютер):

5.1.1. Робоче місце для роботи з допомогою ПЗ Win32 Клієнт iFOBS:

Мінімальні вимоги до апаратного забезпечення:

- процесор - AMD, Intel;
- тактова частота процесора – 1,8 ГГц;
- об'єм оперативної пам'яті - 2 ГБ;
- жорсткий диск - 80 ГБ.

Вимоги до програмного забезпечення:

- операційна система - Windows 7/8/10;
- інше ПЗ - MS XML Parser 4 і вище.

5.1.2. Робоче місце для роботи з використанням ПЗ iFOBS.Web:

Мінімальні вимоги до апаратного забезпечення:

- процесор - AMD, Intel;
- тактова частота процесора – 1,2 ГГц;
- об'єм оперативної пам'яті - 1 ГБ;
- жорсткий диск - 80 ГБ.

Вимоги до програмного забезпечення:

- операційна система - Windows 7/8/10, macOS 10.7.X і вище, Linux;
- інше ПЗ - Microsoft Internet Explorer 11.0 і вище, Mozilla Firefox ESR 52.0 і вище, JRE 1.8 і вище.

5.2. Клієнт забезпечує наявність IP-з'єднання з Інтернет-провайдером.

5.3. За наявності на Комп'ютері, виділеному Клієнтом для Системи, якої-небудь іншої операційної системи, засобів емуляції або віртуалізації, Банк не гарантує можливість встановлення і подальше коректне функціонування Системи.