

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**  
**«БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ»**  
(закрытое акционерное общество)

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Приказом Председателя Правления**  
**от 09.06.2009 №98**  
(введены в действия 18.06.2009)

## **ПРАВИЛА**

*дистанционного управления банковскими счетами*  
*в АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)*  
*через интернет*

### **1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**1.1. Банк** – АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)

**1.2. Дистанционное управление банковскими счетами** - проведение операций по банковским счетам и картам, открытым Клиентом в Банке, получение выписок и иные действия, осуществляемые Клиентом с помощью Системы iBank2 по каналам доступа через интернет.

**1.3. Договор дистанционного управления банковскими счетами и картами (Договор)** - договор между Клиентом и Банком, заключенный путем присоединения Клиента к условиям настоящих Правил.

**1.4. Средства идентификации** - используемые Клиентом последовательности символов (имя пользователя (логин), пароль, средства подтверждения), с помощью которых Система идентифицирует Клиента.

**1.5. Идентификация или признание идентификации** - подтверждение Системой соединения с Клиентом, которому принадлежат соответствующие средства идентификации.

**1.6. Компрометация средства идентификации** - утрата доверия к тому, что средство идентификации не может быть использовано третьими лицами.

**1.7. Клиент** - физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации.

**1.8. Правила** - настоящие Правила дистанционного управления банковскими счетами физических лиц в АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) через Интернет.

**1.9. Руководство пользователя** – Руководство пользователя системы iBank2, утвержденное Банком и являющееся неотъемлемой частью настоящих правил.

**1.10. Протокол соединения** - электронный документ, подтверждающий факт соединения, созданный при помощи специального записывающего устройства или существующий в виде совокупности записей в базе данных. Протокол соединения является достаточным доказательством соединения с Клиентом при использовании Клиентом Системы и используется Банком в качестве надлежащего подтверждения факта передачи Клиентом распоряжений о проведении операций.

**1.11. Распоряжение** - сообщение или несколько связанных сообщений в виде электронных документов, содержащих указание Клиента Банку о совершении банковских операций, переданные посредством Системы iBank2. Распоряжение, переданное с использованием надлежащих средств идентификации и в связи с этим признаваемое Системой как исходящее от Клиента, имеет такую же юридическую силу, как документ на бумажном носителе, собственноручно подписанный Клиентом.

**1.12. Система iBank2 или Система** - автоматизированная банковская система iBank2, обеспечивающая формирование, передачу, регистрацию и исполнение распоряжений Клиента, проведение на их основе финансовых и иных операций, хранение информации, а также выполняющая иные функции, необходимые для дистанционного управления банковскими счетами.

**1.13. Соединение** - последовательность сообщений, передаваемых Клиентом Системе по каналу доступа в пределах одного непрерывного интервала времени, в течение которого Система iBank2 признает идентификацию Клиента. Все сообщения, поступившие в течение соединения, считаются переданными Клиентом.

**1.14. Средство подтверждения** – одноразовый пароль или переменный код, используемый для дополнительной (помимо постоянных имени пользователя (логина) и пароля) защиты от несанкционированного доступа при соединении клиента с Системой и при передаче Клиентом распоряжений.

**1.15. Стороны** - Банк и Клиент.

**1.16. Счет, счета** - банковские счета Клиента, открытые в Банке в соответствии с договором банковского счета или договором банковского вклада, счета платежных карт Клиента, выпущенных Банком, счета prepaid карт Клиента, выпущенных Банком, в отношении которых Клиент осуществляет дистанционное управление через Интернет в соответствии с настоящими Правилами.

**1.17. Карта переменных кодов (Карта кодов)** - средство подтверждения в виде набора из нескольких нумерованных цифровых кодов, из которых в каждый момент времени только один является текущим и может быть проверен Банком. Проверка переменного кода производится однократно, после исчерпания всех переменных кодов Карта кодов заменяется на новую.

**1.18. Финансовая операция** - любая финансовая операция или сделка, осуществляемая Банком по поручению Клиента в соответствии с имеющимися лицензиями Банка, в том числе банковская операция или сделка; сделка на рынке ценных бумаг; депозитарная операция; заключение договора финансовой аренды (лизинга), страхования, доверительного управления денежными средствами или ценными бумагами; или иная сделка, совершаемая Сторонами в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями).

**1.19. Электронный документ** - совокупность данных в электронном представлении, которая может быть представлена в виде документа на бумаге.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок обслуживания физических лиц с использованием Системы iBank2 и определяют права, обязанности и ответственность Сторон, возникающие в этой связи.

2.2. Заключение договора осуществляется Клиентом в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем представления в Банк письменного заявления о присоединении к Правилам (акцепта условий Правил), оформленного в соответствии с требованиями Банка.

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями Правил предоставляет Клиенту экземпляр Правил при заключении договора (при подписании заявления о присоединении к Правилам), размещает Правила на корпоративном интернет-сайте Банка [www.bbrbank.ru](http://www.bbrbank.ru) и обеспечивает наличие Правил в своих операционных подразделениях Банка.

2.4. Условия настоящих Правил могут быть приняты Клиентом не иначе, как в целом.

2.5. При заключении Договора на условиях настоящих Правил Клиенты принимают на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Клиентов, равно как и Банк принимает на себя все обязательства,

предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.6. Обслуживание Клиентов с использованием Системы iBank2 производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. В случаях, когда положения Правил противоречат требованиям действующего законодательства Российской Федерации, применяются требования действующего законодательства.

2.7. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента временно приостановить или ограничить доступ Клиента к Системе, если это вызвано техническими сбоями, до устранения таких сбоев, а также при наличии у Банка достаточных оснований считать, что была осуществлена попытка несанкционированного доступа к Системе от имени Клиента.

## **3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ**

### **3.1. Регистрация Клиентов и доступ к Системе**

3.1.1. Регистрация Клиента в Системе производится после заключения Договора дистанционного управления банковскими счетами, в порядке, описанном в Руководстве пользователя.

### **3.2. Использование средств идентификации**

3.2.1. Имя пользователя (Логин) присваивается Клиенту Системой при предварительной регистрации Клиента в Системе и сохраняется без изменений в течение периода действия Договора.

3.2.2. Пароль вводится Клиентом самостоятельно при предварительной регистрации в Системе. В дальнейшем Клиент может по своему усмотрению изменять пароль по правилам, описанным в Руководстве пользователя.

3.2.3. Средства подтверждения предоставляются Клиенту либо в виде SMS-сообщений (одноразовые пароли), либо в виде карты переменных кодов.

3.2.4. Клиент обязуется обеспечить хранение информации об имени пользователя (логине), пароле и средствах подтверждения способом, делающим их недоступным третьим лицам, а также немедленно уведомлять Банк об их компрометации.

3.2.5. Клиент не должен сообщать о пароле и средствах подтверждения сотрудникам Банка по телефону, электронной почте или иным способом. Использование пароля и средств подтверждения допускается только при работе с Системой без участия сотрудников Банка.

3.2.6. При получении заявления Клиента об утрате (компрометации) имени пользователя (логина) и/или пароля Банк приостанавливает доступ Клиента к Системе. После этого Клиент заново регистрируется в Системе с новым именем пользователя (логином) и паролем в порядке, описанном в Руководстве пользователя.

В случае утраты Клиентом карты переменных кодов Банк по заявлению Клиента выдает Клиенту новую карту переменных кодов.

3.2.7. Банк приостанавливает доступ Клиента к Системе по требованию Клиента, переданному способом, позволяющим Банку установить, что требование исходит от Клиента, а также в случае наличия у Банка оснований считать, что возможно несанкционированное использование Системы от имени Клиента (п.2.7).

### **3.3. Конфиденциальность**

3.3.1. Банк обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, связанной с использованием Клиентом Системы. Любая информация такого рода может быть предоставлена третьим лицам не иначе как в порядке, установленном действующим законодательством.

3.3.2. В случаях, когда использование паролей и/или средств подтверждения предполагает передачу Клиенту либо хранение Банком какой-либо конфиденциальной информации, Банк обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения доступа третьих лиц к такой информации до передачи ее Клиенту, а также во время хранения.

### **3.4. Приостановка и ограничение обслуживания**

3.4.1. В случаях, предусмотренных Правилами, Банк вправе приостановить или ввести ограничения доступа Клиента к системе.

3.4.2. Для возобновления обслуживания, приостановленного/ограниченного по инициативе Клиента, Клиент передает в Банк соответствующее письменное заявление. Обслуживание возобновляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления Клиента.

3.4.4. Возобновление обслуживания, приостановленного/ограниченного по инициативе Банка, производится по

решению Банка, принятому исходя из конкретных обстоятельств дела.

### **3.5. Контроль Клиента за счетами и операциями**

3.5.2. Клиент обязуется не реже одного раза в 30 календарных дней осуществлять доступ к Системе по каналам доступа для получения информации о распоряжениях, зарегистрированных от его имени, и о состоянии Счетов.

3.5.3. При наличии возражений по операциям, проведенным с использованием Системы, Клиент обязан в течение 30 календарных дней со дня совершения операции подать в Банк письменное заявление о несогласии с операцией.

### **3.6. Исполнение распоряжений**

3.6.1. Распоряжения Клиентов исполняются в рабочие дни Банка в соответствии со сроками выполнения распоряжений Клиентов, установленными действующим законодательством для распоряжений такого рода, и в порядке, установленном соглашениями, в рамках исполнения которых были переданы распоряжения.

3.6.2. Банк вправе сократить сроки исполнения распоряжений.

3.6.3. Банк вправе отказаться от выполнения зарегистрированного распоряжения если получена информация, свидетельствующая о возможном недобросовестном поведении Клиента в отношении Банка, нарушении Клиентом требований настоящих Правил; проводимая Клиентом операция противоречит действующему законодательству; проводимая Клиентом операция является сомнительной и Банк имеет основания полагать, что ее проведение может оказаться незаконным, повлечь нарушения прав и законных интересов Клиента, Банка и иных лиц; исполнение распоряжения повлечет нарушение условий соглашений, заключенных между Банком и Клиентом.

3.6.4. В случае отказа от выполнения зарегистрированного распоряжения, Банк обязуется принять меры к оповещению Клиента о сложившейся ситуации не позднее следующего рабочего дня.

3.6.5. Банк вправе не возвращать комиссионное вознаграждение, полученное с Клиента за регистрацию распоряжения в соответствии с Тарифами, если распоряжение не может быть выполнено по вине Клиента.

### **3.7. Подтверждение совершенных операций документами на бумаге**

3.7.1. Банк обязуется предоставить Клиенту возможность получения, в том числе с использованием Системы по каналам доступа, бумажных документов (квитанций), подтверждающих совершение операций по поручению Клиента.

3.7.2. Банк вправе в любой момент потребовать от Клиента подписания документов на бумажном носителе, эквивалентных по содержанию переданным Клиентом и зарегистрированным Системой распоряжениям, независимо от того, были ли исполнены эти распоряжения Банком, а также не регистрировать новые и не исполнять зарегистрированные распоряжения до подписания Клиентом указанных документов.

### **3.8. Использование Счетов**

3.8.1. При проведении на основании распоряжений Клиента финансовых операций используются счета Клиента, в отношении которых между Клиентом и Банком заключены соглашения, предусматривающие возможность их использования при совершении финансовых операций на основании распоряжений, переданных в соответствии с настоящим Договором.

3.8.2. Банк вправе ввести ограничения на использование Счетов в рамках Дистанционного управления банковскими счетами.

## **4. СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ**

4.1. Размер и порядок удержания комиссионного вознаграждения за использование Системы устанавливаются Тарифами, которые определяются Банком и могут быть изменены в одностороннем порядке.

4.2. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке с любых Счетов Клиента и любых своих счетов в Банке комиссионные вознаграждения за обслуживание и использование Системы в соответствии с Тарифами Банка, а также другие расходы, понесенные Банком в связи с обслуживанием Клиента, в том числе, комиссионные вознаграждения, выплачиваемые Банком третьим сторонам за проведение платежей или совершение иных действий, стоимость телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений.

4.3. Изменение Тарифов осуществляется в порядке, аналогичном изменению Правил в соответствии с положениями статьи 7.

## **5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ**

- 5.1. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, связанными с исполнением Банком распоряжений по счетам Клиента, Клиент направляет в Банк соответствующее письменное заявление.
- 5.2. Банк обязуется рассмотреть заявление (претензию) в течение 7 рабочих дней и о результатах рассмотрения письменно проинформировать Клиента.
- 5.3. В случае несогласия с заключением Банка Клиент направляет в Банк письменное уведомление о своем несогласии и требованием формирования экспертной комиссии для рассмотрения спора.
- 5.4. Стороны в течение 7 рабочих дней после получения Банком письменного уведомления Клиента формируют экспертную комиссию, состоящую из равного числа представителей Сторон, в которую от каждой Стороны включается не более трех человек.
- 5.5. В течение 7 рабочих дней с даты формирования экспертной комиссии Стороны передают экспертной комиссии материалы и документы, подтверждающие наличие между Сторонами договорных отношений, факт передачи в Банк Клиентом Распоряжения, авторство, неизменность, подлинность и правильность исполнения Банком Распоряжения, в том числе файлы, записи баз данных, Протоколы соединений (лог-файлы), магнитные и иные носители с записями переговоров или сеансов связи, договоры, соглашения, заявления и другие документы.
- 5.6. Экспертная комиссия на основании изучения представленных Сторонами материалов проводит экспертизу спорного Распоряжения и выносит заключение об обоснованности претензии Клиента.
- 5.7. Результаты работы экспертной комиссии отражаются в акте, который подписывается всеми членами комиссии. Члены комиссии, не согласные с выводами, изложенными в акте, подписывают указанный акт с возражениями, которые прилагаются к нему в письменном виде.
- 5.8. Стороны признают, что акт экспертной комиссии служит основанием для решения спорного вопроса и является доказательством в случае передачи спора на рассмотрение в судебные органы.
- 5.9. В случае несогласия одной из Сторон с решением экспертной комиссии, уклонения от формирования экспертной комиссии, либо участия в ее работе, препятствования участию второй Стороны в работе экспертной комиссии, вторая Сторона вправе передать спор на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

### **6.1. Ответственность Банка**

- 6.1.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в связи с использованием Системы, в случае, если эти убытки возникли по причине несоблюдения Банком требований настоящих Правил и действующего законодательства.
- 6.1.2. Банк не несет ответственность за повторную ошибочную передачу Клиентом Распоряжений.
- 6.1.3. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие ошибок Клиента при передаче распоряжений (вводом Клиентом неверных данных).
- 6.1.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации Клиента, за исключением случаев, когда Клиент доказал, что такое использование произошло по вине Банка.
- 6.1.5. Банк не несет ответственности за невыполнение или несвоевременное выполнение распоряжений Клиентов, если выполнение этих распоряжений зависит от определенных действий третьей стороны (в том числе получателя платежа) и невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может или отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка.
- 6.1.6. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Правил, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе решениями Высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Центрального Банка Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине Центрального Банка РФ; военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

## **6.2. Ответственность Клиента**

6.2.1. Клиент несет ответственность за убытки, возникшие у Банка, в результате исполнения распоряжений, переданных в Банк от имени Клиента неуполномоченным лицом, за исключением случаев, когда Клиент доказал, что такое использование произошло по вине Банка.

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ**

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, включая Руководство пользователя, в том числе путем утверждения новой редакции этих документов.

7.2. Информация об изменениях, внесенных в Правила, размещается на корпоративном интернет-сайте Банка, а также доводится до Клиентов путем направления им сообщений в Системе с приложением текста изменений либо со ссылкой на источники получения текстов изменений.

7.3. Изменения в Правила вступают в силу с момента опубликования Банком информации об этих изменениях либо с даты вступления изменений в силу, если такая дата оговорена специально.

7.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

7.5. Любые изменения Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

8.1. Договор вступает в силу с момента регистрации в Банке заявления Клиента о присоединении к Правилам.

8.2. Договор заключен без ограничения срока его действия.

8.3. Договор может быть расторгнут Банком либо Клиентом в одностороннем порядке.

8.4. В случае расторжения Договора по инициативе Банка, в том числе в случае нарушения Клиентом правил обмена электронными документами и обеспечения безопасности, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством РФ, Банк прекращает прием и исполнение Распоряжений Клиента, направляет Клиенту письменное уведомление о расторжении Договора и принимает все разумные меры для немедленного оповещения Клиента о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым с даты и времени, указанных в уведомлении.

8.5. В случае расторжения Договора по инициативе Клиента последний передает в Банк письменное уведомление о расторжении Договора, оформленное в соответствии с требованиями Банка. Договор считается расторгнутым по инициативе Клиента, а Банк прекращает прием и исполнение Распоряжений Клиента с даты регистрации уведомления в Банке, проставленной на копии уведомления, переданной Клиенту.

8.6. Все Распоряжения Клиента, зарегистрированные Банком до момента расторжения Договора, считаются поданными от имени Клиента и имеющими силу.

8.7. Расторжение Договора не влечет расторжения иных договоров между Банком и Клиентом, в том числе договоров банковского счета, об использовании пластиковых карт и иных договоров.

8.8. Банк вправе отказать в исполнении электронных платежных документов (приостановить обслуживание Клиента по Системе iBank2) без расторжения Договора при проведении Клиентом сомнительных операций либо при наличии оснований полагать, что Система используется неуполномоченным (неизвестным) лицом.

Решение о приостановлении операций принимается Банком по его внутренним правилам, которые Клиенту не сообщаются.

О приостановлении обслуживания по Системе Банк немедленно уведомляет Клиента по телефону, Системе, а также направляет в адрес Клиента уведомление заказным письмом.

В случае предоставления Клиентом информации и документов либо совершения иных действий, включая прибытие в Банк, которые позволяют устранить сомнения, послужившие основаниями для приостановления обслуживания, Банк возобновляет обслуживание Клиента по Системе iBank2.

Банк не несет перед Клиентом ответственности за приостановление обслуживания по Системе iBank2, предусмотренное настоящим пунктом, поскольку такое приостановление не исключает для Клиента возможности проведения операций по его счетам на основании документов на бумажных носителях.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора Стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае невозможности разрешения спора путем переговоров спор передается на рассмотрение суда по месту нахождения Банка.