



Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
27.04.2011 № 23

Изменения внесены протоколом от
14.12.2011 № 79
Изменения внесены протоколом от
05.01.2012 № 1

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ЗАО «АЛЬФА-БАНК»

Версия 1.02

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие условия дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Общие условия) определяют порядок подключения Клиента к системе дистанционного банковского обслуживания и регламент обслуживания Клиента.

1.2. Настоящие Общие условия, опубликованные на сайте Банка в сети Интернет www.alfabank.by, являются неотъемлемой частью договора о дистанционном банковском обслуживании. Под договором дистанционного банковского обслуживания также понимается договор об обслуживании в автоматизированной банковской системе «Клиент-Банк».

1.3. В настоящих Общих условиях нижеуказанные термины используются в значениях, указанных в настоящем пункте.

Автоматизированная банковская система «Клиент-Банк» (АБС «Клиент-Банк») – система ДБО, основанная на программном обеспечении «Подсистема СТ.БАНК.ИТ. Электронный банк», «Модуль MailBank».

Банк – Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк».

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – совокупность технологий предоставления банковских услуг и осуществления банковских операций с использованием программных, технических средств и телекоммуникационных систем, обеспечивающих взаимодействие Банка и клиентов, в том числе передачу Клиентом в Банк платежных инструкций и иных документов в электронном виде.

Документ – электронный документ или электронное сообщение, формируемые системой ДБО и передаваемые между различными подсистемами системы ДБО.

Карточка открытого ключа проверки ЭЦП (далее - карточка открытого ключа ЭЦП) – документ на бумажном носителе, содержащий значение открытого ключа проверки ЭЦП, информацию, подтверждающую его принадлежность Клиенту или Банку.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, орган государственной власти и управления, дипломатическое представительство, консульское учреждение иностранного государства.

Компрометация электронного ключа – наличие у Банка или Клиента оснований полагать, что неуполномоченные лица получили или могли получить доступ к личному ключу или средствам доступа (в том числе в результате их утраты, хищения), а также прекращение трудовых отношений с уполномоченными лицами Клиента.

Личный ключ ЭЦП (далее – личный ключ) – последовательность символов, принадлежащая определенному клиенту и используемая при выработке электронной цифровой подписи.

Носитель ключа – техническое средство для хранения информации о личном ключе.

Открытый ключ – последовательность символов, соответствующая определенному личному ключу, доступная для всех заинтересованных организаций или физических лиц и применяемая при проверке электронной цифровой подписи. Открытый ключ проверки подписи - набор символов, доступный для всех заинтересованных лиц и используемый при проверке ЭЦП.

Подсистема «Банк» – программные средства ДБО, относящиеся к рабочему месту Банка.

Подсистема «Клиент» – программные средства ДБО, относящиеся к рабочему месту Клиента.

Почтовый сервер Банка – сервер подсистемы «Банк», с которым взаимодействует рабочее место Клиента при передаче документов в Банк и приеме документов из Банка посредством системы ДБО.

Программные средства ДБО – программное обеспечение, используемое для

оказания услуг по ДБО.

Рабочее место – программно-технический комплекс, обеспечивающий работу уполномоченных лиц соответственно Банка и Клиента.

Регистрационные карточки открытых ключей – карточка открытого ключа проверки подписи ЭЦП и карточка открытого ключа шифрования, принадлежащих одному клиенту.

Средства доступа – набор средств для идентификации и аутентификации Клиента (логин, пароль).

Средства криптографической защиты – система защиты информации, которая обеспечивает шифрование, контроль целостности и наличие ЭЦП.

Счет – банковский счет, открытый Банком Клиенту, а также счет по учету обязательств Клиента перед Банком, доступный в программном средстве ДБО.

Технические средства – комплекс технических средств Банка и Клиента, необходимых для оказания услуг по ДБО.

Уполномоченные лица Клиента – лица, указанные Клиентом в регистрационной карточке открытого ключа.

Установщик – работник Банка или работник организации, с которой Банк заключил договор на оказание соответствующих услуг, осуществляющие установку, переустановку и наладку Системы ДБО Банка на рабочем месте клиента.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – последовательность символов, являющаяся реквизитом электронного документа и предназначенная для подтверждения его целостности и подлинности.

Электронный документ – документ в электронном виде с реквизитами, позволяющими установить его целостность и подлинность.

Электронный ключ – пара ключей, состоящая из открытого ключа и личного ключа, выработанная средствами ЭЦП.

1.4. Дистанционное банковское обслуживание осуществляется через одну из следующих систем:

- а) Автоматизированная банковская система «Клиент-Банк» (АБС «Клиент-Банк»);
- б) иные системы после внесения изменений в настоящие Общие условия.

2. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К АБС «.КЛИЕНТ-БАНК»

2.1. При условии обеспечения Клиентом соответствия собственных технических средств и общесистемных программных средств требованиям, приведенным в приложении 1 к настоящим Общим условиям, Стороны заключают договор о дистанционном банковском обслуживании.

2.2. Банк передает Клиенту в пользование носитель электронного ключа, необходимый для использования в АБС «Клиент-Банк», на основании подписываемого сторонами акта приема-передачи носителя ключа (по форме Банка).

2.3. В согласованное с Клиентом время установщик устанавливает, и настраивает подсистему «Клиент» на рабочем месте Клиента, включая средства криптографической защиты информации.

2.4. После установки и настройки подсистемы «Клиент» проводится передача автоматически обрабатываемых запросов в Банк в тестовом режиме с целью проверки качества технических средств, средств телекоммуникационной связи и программно-технической совместимости.

2.5. В случае обнаружения в результате тестирования неработоспособности вследствие несовместимости подсистемы «Клиент» с техническими или общесистемными программными средствами Клиента, низкого качества линий связи и иных обстоятельств, препятствующих нормальному функционированию программных средств ДБО, Клиент обязуется на основании рекомендаций Банка принять меры по обеспечению работоспособности.

2.6. После установки подсистемы «Клиент» на технических средствах Клиента и при условии ее работоспособности:

а) установщик консультирует Клиента по вопросам использования подсистемы «Клиент»;

б) Клиент создает электронный ключ, отправляет посредством АБС «Клиент-Банк» открытый ключ в Банк по электронным каналам связи, формирует программными средствами АБС «Клиент-Банк» и затем распечатывает регистрационные карточки открытых ключей в отношении каждого уполномоченного лица, которые подписываются Клиентом (если он является индивидуальным предпринимателем), руководителем Клиента (если он является юридическим лицом) или представителем Клиента, при условии наличия доверенности (или ее копии, заверенной клиентом), уполномочивающей представителя на распоряжение счетами, и заверяются печатью Клиента (при наличии).

в) Клиентом и установщиком подписывается акт установки подсистемы «Клиент» АБС «Клиент-Банк» (по форме Банка) в 2-х экземплярах;

Дата получения Банком по электронным каналам связи АБС «Клиент-Банк» открытого ключа является датой подключения Клиента к АБС «Клиент-Банк».

2.7. Клиент обязуется не позднее двух рабочих дней со дня подписания акта установки подсистемы «Клиент» АБС «Клиент-Банк» передать Банку:

акт установки подсистемы «Клиент» АБС «Клиент-Банк» в 1-ом экземпляре;

регистрационные карточки открытых ключей в 1-ом экземпляре, оформленные в соответствии с требованиями настоящих Общих условий.

3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ В АБС «КЛИЕНТ-БАНК»

3.1. Банк предоставляет Клиенту удаленный доступ к подсистеме «Банк» в рабочие дни с 8.30 до 17.00 и с 8.30 до 15.45 (в рабочую пятницу, предшествующую нерабочему дню). Накануне нерабочих государственных праздников и нерабочих праздничных дней срок предоставления удаленного доступа сокращается на 1 (один) час.

3.2. Перечень электронных документов, передаваемых в АБС «Клиент-Банк», приведен в приложении 2 к настоящим Общим условиям.

3.3. При получении удаленного доступа Клиенту доступна следующая функциональность:

а) формирование и передача в подсистему «Банк» электронных документов;

б) получение электронных документов от Банка, в том числе:

с информацией о состоянии счетов Клиента, движении денежных средств по счетам, о суммах остатка денежных средств на счетах в течение операционного дня Банка;

с окончательными выписками по счетам Клиента. Такие выписки формируются Банком по завершении операционного дня Банка после 21.00, но не позднее начала следующего операционного дня, и направляются Клиенту.

Инициатором получения электронных документов от Банка является Клиент. Клиент обязуется с разумной периодичностью инициировать удаленный доступ для получения электронных документов от Банка.

3.4. Свидетельством того, что переданный электронный документ получен и принят, является документ системы ДБО, содержащий положительные результаты обработки документа.

3.5. Банк отказывает в приеме к исполнению электронного документа в любом из следующих случаев:

а) электронный документ не подписан ЭЦП;

б) форма или содержание электронного документа нарушают требования законодательства или соглашений Сторон, в соответствии с которыми Банк осуществляет обслуживание Клиента по банковским и иным операциям.

3.6. Информация о доставке Банку переданных посредством АБС «Клиент-Банк» электронных документов доступна для получения Клиентом не позднее 30 минут с

момента получения Банком указанных документов.

Информация о подтверждении приема Банком к исполнению переданных посредством АБС «Клиент-Банк» электронных документов (кроме документов, не подлежащих исполнению) или об отказе в приеме к исполнению доступна для получения Клиентом не позднее окончания текущего операционного дня с при условии получения Банком указанных документов не позднее окончания банковского дня.

3.7. Клиент обязуется в целях обеспечения конфиденциальности:

хранить носитель ключа в месте, обеспечивающем его недоступность другим лицам;

передавать носитель ключа только уполномоченным лицам, не делать с него копии и не переписывать с него информацию на жесткий диск;

не записывать на носитель ключа постороннюю информацию;

не оставлять носитель ключа в считывателе при необходимости временно оставить рабочее место Клиента или по завершению работы в АБС «Клиент-Банк»;

не нарушать целостность программных модулей и файлов данных, входящих в систему криптографической защиты, и переносить на другой компьютер программные средства и технические средства криптографической защиты самостоятельно без повторной регистрации в Банке.

4. ПОРЯДОК СМЕНЫ ЭЛЕКТРОННЫХ КЛЮЧЕЙ.

4.1. Клиент обязуется осуществить действия по смене электронных ключей в следующих случаях:

- невыполнения функции ЭЦП и шифрования из-за сбоев в работе средств криптографической защиты информации;
- компрометации электронного ключа;
- смены уполномоченных лиц Клиента.

Для смены электронных ключей Клиент выполняет действия, указанные в абзаце (б) п.2.6 настоящих Общих условий. До предоставления регистрационных карточек открытых ключей Банк не принимает электронные документы Клиента для обработки.

4.2. В случае компрометации электронного ключа и невозможности осуществления процедуры смены электронных ключей, Клиент обязуется представить в Банк письменное заявление произвольной формы о компрометации электронного ключа, подписанное Клиентом (или его представителем при наличии доверенности). Банк на основании заявления осуществляет блокировку электронного ключа Клиента.

4.3. Клиент вправе осуществить процедуру смены электронных ключей в иных случаях.

4.4. Произведенная замена электронных ключей не влияет на юридическую силу электронных документов, подписанных прежними электронными ключами до момента их замены.

5. ИЗМЕНЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ПОДКЛЮЧЕНИЯ, ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ В СИСТЕМЕ ДБО

5.1. При необходимости переустановки (в том числе связанной с изменением рабочего места) подсистемы «Клиент» или устранения неполадок подсистемы «Клиент» Клиент представляет соответствующее заявление (в произвольной форме).

5.2. Оказание Клиенту услуг посредством АБС «Клиент-Банк» может быть временно приостановлено:

5.2.1. по письменной инициативе Клиента:

а) на период (не более 2 месяцев), начиная с даты, указанной Клиентом, но не ранее даты предоставления письма в Банк;

б) в случае компрометации электронного ключа

5.2.2. по инициативе Банка:

а) на период 1 календарный месяц, в случае неуплаты Клиентом вознаграждений за РКО и за обслуживание по договору до конца месяца, в котором задолженность по вознаграждениям была отражена на счетах по учету просроченных комиссионных доходов, начиная с первого рабочего дня следующего месяца;

б) в случае отказа Клиента от установки обновлений или новых версий программных средств ДБО;

в) в случае выполнения работ по замене (обновлению) программных средств ДБО. Банк предварительно уведомляет Клиента о проведении таких работ.

5.3. Возобновление работы в Системе ДБО осуществляется:

5.3.1. при приостановлении в соответствии с п.п.5.2.1 – автоматически, начиная со следующего дня после окончания периода временного приостановления/блокировки или на основании письменного обращения Клиента о досрочном возобновлении предоставления услуг посредством АБС «Клиент-Банк»;

5.3.2. при приостановлении в соответствии с абзацем (а) п.5.2.2 - после оплаты Клиентом в полном объеме просроченной задолженности по вознаграждениям за РКО и по договору.

Приложение 1
к Общим условиям дистанционного
банковского обслуживания юридических
лиц и индивидуальных предпринимателей в
ЗАО «Альфа-Банк»

**ТРЕБОВАНИЯ ТЕХНИЧЕСКИМ И ОБЩЕСИСТЕМНЫМ ПРОГРАММНЫМ
СРЕДСТВАМ КЛИЕНТА**

Компьютер (IBM PC совместимый) в составе:

- ✓ процессор не ниже Intel Pentium II-500;
- ✓ оперативная память не менее 128Мб;
- ✓ не менее 350 Мб свободного места на жестком диске;
- ✓ разрешение монитора не ниже 800х600 (мелкий шрифт);
- ✓ один свободный USB порт.

На компьютере должно быть установлено программное обеспечение:

- ✓ операционная система Windows (Windows 2000, Windows XP, Windows Vista, Windows 7);
- ✓ протокол TCP/IP.

Если Вы с Банком связываетесь по коммутируемому каналу (телефонная линия) дополнительно необходимо:

- ✓ модем со скоростью передачи не ниже 19200 бод;
- ✓ телефонная линия с выходом на минские городские номера;
- ✓ удаленный доступ в сеть по протоколу TCP/IP.

Если Вы с Банком связываетесь через ИНТЕРНЕТ дополнительно необходимо:

- ✓ возможность отправки почты в интернет по протоколу SMTP через SSL (465-й порт);
- ✓ возможность приема почты по протоколу POP3 через SSL (995-й порт).

ВАЖНЫЕ ЗАМЕЧАНИЯ:

- в случае необходимости работы с системой «Клиент-Банк» с нескольких компьютеров, они должны быть объединены в локальную сеть по протоколу TCP/IP;
- при использовании у Вас в организации программного обеспечения, производящего мониторинг POP3 и/или SMTP-трафика, работоспособность системы «Клиент-Банк» не гарантируется;
- при использовании у Вас в организации антивирусного программного обеспечения требуется его дополнительная настройка для исключения конфликтов с системой «Клиент-Банк»;
- настройки антивирусного программного обеспечения и локальной сети производятся клиентом.

Приложение 2
к Общим условиям дистанционного
банковского обслуживания юридических
лиц и индивидуальных предпринимателей в
ЗАО «Альфа-Банк»

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

Тип запроса в системе ДБО	Условное обозначение в системе ДБО	Наименование документа (если отличается от условного обозначения)
1	Запрос рублевого остатка	Запрос об остатке средств на счете в белорусских рублях
2	Запрос валютного остатка	Запрос об остатке средств на счете в иностранной валюте
3	Запрос временной выписки по рублевому счету за день ¹	Запрос временной выписки по счету в белорусских рублях за день ¹
4	Запрос по рублевым оборотам за период ²	Запрос выписки по счету в белорусских рублях за период ²
5	Запрос временной выписки по валютному счету за день ³	Запрос временной выписки по счету в иностранной валюте за день ³
6	Запрос по валютным оборотам за период ⁴	Запрос выписки по счету в иностранной валюте за период ⁴
7	Запрос информации по курсам валют ⁵	Запрос информации по курсам иностранных валют ⁵
9	Рублевая платежка	Платежное поручение, оформленное на банковский перевод в белорусских рублях
10	Требование периодической рассылки	Настройки для периодической рассылки
11	Состояние периодической рассылки	Текущее состояние настроек для периодической рассылки
18	Валютная платежка	Платежное поручение, оформленное на банковский перевод (в иностранной валюте)
19	Текстовое сообщение в банк	Текстовое сообщение в банк (электронное сообщение)
24	Сообщить номер версии в банк	Передача номера версии в банк
26	Запрос произвольной формы	Для передачи файла (форматы: Microsoft Word, Microsoft Excel, Adobe PDF) в банк (электронный документ)
27	Курсы валют завтрашнего дня	Курсы иностранных валют завтрашнего дня
28	Новый открытый ключ	Передача электронной версии открытого ключа в банк

¹ Информация за текущий рабочий день

² Начало периода запроса не может превышать календарный год со дня получения банком запроса, окончание периода запроса должно быть меньше дня получения запроса

³ Информация за текущий рабочий день

⁴ Начало периода запроса не может превышать календарный год со дня получения банком запроса, окончание периода запроса должно быть меньше дня получения запроса

⁵ Дата запроса не может превышать календарный год со дня получения банком запроса

29	Платежное требование	Платежное требование
30	Реестр платежных требований	Реестр платежных требований
42	Заявление на акцепт	Заявление на акцепт (бел. рубли)
46	Список на выдачу заработной платы	Список на выдачу заработной платы
52	Сведения о поступлении средств на счет	Сведения о поступлении средств на счет иностранной валюты
62	Перевод с продаж	Платежное поручение (в иностранной валюте) на перевод с продаж
63	Перевод с покупкой	Платежное поручение (в бел. рублях) на перевод с покупкой
64	Заявление на бронирование средств в счет неотложных нужд	Заявление на бронирование средств в счет неотложных нужд
65	Заявление на бронирование денежных средств на заработную плату	Заявление на бронирование денежных средств на заработную плату
66	Заявление на отзыв платежного поручения (требования-поручения)	Заявление на отзыв платежного поручения (требования-поручения)
67	Уведомление об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты	Уведомление об изменении целевого использования приобретенной иностранной валюты
73	Справка об исполнении обязательств по уплате налогов	Справка об исполнении обязательств по уплате налогов
74	Заявление на возобновление накопления денежных средств	Заявление на возобновление накопления денежных средств
75	Заявление на дополнительное бронирование денежных средств	Заявление на дополнительное бронирование денежных средств
76	Заявление на приостановление накопления денежных средств	Заявление на приостановление накопления денежных средств
77	Заявление об использовании накопленной суммы денежных средств	Заявление об использовании накопленной суммы денежных средств
78	Заявление на прекращение бронирования денежных средств	Заявление на прекращение бронирования денежных средств
79	Заявление на использование денежных средств в счет неотложных нужд для оплаты картотек	Заявление на использование денежных средств в счет неотложных нужд для оплаты картотек
80	Информация о движении по рублёвому счёту ⁶	Запрос по оборотам по счету в белорусских рублях за период
82	Информация о движении по валютному счёту ⁷	Запрос по оборотам по счету в иностранной валюте за период
88	Заявление на бронирование целевых кредитных средств на текущем счете	Заявление на бронирование целевых кредитных средств на текущем счете
109	Факторинг. Реестр уступаемых требований.	Реестр уступаемых требований
115	Заявление на бронирование денежных	Заявление на бронирование денежных

⁶ Начало периода запроса не может превышать календарный год со дня получения банком запроса, окончание периода запроса должно быть меньше дня получения запроса. Данный тип запроса используется для получения информации по счетам по учету обязательств Клиента перед Банком, доступный в программном средстве ДБО.

⁷ Начало периода запроса не может превышать календарный год со дня получения банком запроса, окончание периода запроса должно быть меньше дня получения запроса. Данный тип запроса используется для получения информации по счетам по учету обязательств Клиента перед Банком, доступный в программном средстве ДБО.

	средств из наличной денежной выручки	средств из наличной денежной выручки
142	Заявление на акцепт (валюта)	Заявление на акцепт (иностранная валюта)
154	Заявление на регистрацию (перерегистрацию) сделки	Заявление на регистрацию (перерегистрацию) сделки
155	Письмо об отсутствии ограничений на совершение сделок	Письмо об отсутствии ограничений на совершение сделок
190	Дополнительная информация к платежу	Текстовое сообщение в банк, привязанное в счету в белорусских рублях (электронный документ)
191	Дополнительная информация к платежу (валютному)	Текстовое сообщение в банк, привязанное в счету в иностранной валюте (электронный документ)
217	Реестр распределения иностранной валюты	Реестр распределения иностранной валюты
400	Запрос выписки по рублевому счету за период с приложениями ⁸	Выписка из лицевого счета и приложения к ней, оформленные в установленном порядке, предоставляемые по окончании операционного дня
414	Заявка на покупку (продажу, конверсию) валюты	Заявка на покупку (продажу, конверсию) иностранной валюты
600	Запрос выписки по валютному счету за период с приложениями ⁹	Выписка из лицевого счета и приложения к ней, оформленные в установленном порядке, предоставляемые по окончании операционного дня

⁸ Начало периода запроса не может превышать календарный год со дня получения банком запроса, окончание периода запроса должно быть меньше дня получения запроса.

⁹ Начало периода запроса не может превышать календарный год со дня получения банком запроса, окончание периода запроса должно быть меньше дня получения запроса.