

*Приложение № 6 к  
Договору комплексного обслуживания  
утв. Правлением АО КБ «Модульбанк»*

*Протокол Правления № 11 от «29» апреля 2019г*

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОДУЛЬБАНК»**

**ПРАВИЛА ВЫПУСКА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
КЛЮЧЕЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ КЛИЕНТА,  
применяемых в системе Modulbank.**

**г. Москва, 2019 г.**

**ОГЛАВЛЕНИЕ.****ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.****ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.****ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛЮЧЕЙ ЭП.****ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.***ПРИЛОЖЕНИЕ № 1*

## ГЛАВА 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. **Банк** – Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк», кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции в соответствии с ФЗ № 395-1 от 02-12-1990 «О банках и банковской деятельности» на основании Лицензии на осуществление банковских операций №1927, выданной Центральным банком Российской Федерации 16.03.2016г, включая его операционные офисы.

1.2. **Клиент** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который в установленном порядке присоединился к Договору комплексного обслуживания и приложениям к нему.

1.3. **Договор комплексного обслуживания** – договор комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и приложения к нему, в рамках которого Банк обязуется предоставлять Клиенту комплекс выбранных услуг. Договор комплексного обслуживания в соответствии с положениями ст. 428 ГК РФ является договором присоединения.

1.4. **Заявление о присоединении** — заявление, направляемое Клиентом в Банк, с целью присоединения к правилам и требованиям, установленным Договором комплексного обслуживания и приложениям к нему.

1.5. **Система Modulbank** – автоматизированный сервисный продукт Банка, в удаленном доступе предоставляющий Клиенту возможность получить комплексное обслуживание в объеме, определенном Заявлением о присоединении, посредством интегрированных и взаимосвязанных модулей в порядке и на условиях, установленных Договором комплексного обслуживания и приложениями к нему.

1.6. **Письменная форма документа** — любой документ, полученный Стороной посредством системы Modulbank, имеющий вид электронного документа, который может содержать квалифицированную усиленную ЭП, зарегистрированную Банком в установленном порядке, документ подписан простой цифровой подписью, или если документ имеет вид смс-сообщения или сообщения электронной почты, отправленный по каналам связи с использованием контактных данных, идентифицирующих Клиента в системе Modulbank.

1.7. **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

1.8. **Сертификат ключа проверки электронной подписи (СКП ЭП)** - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

1.9. **Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи** - лицо, которому в установленном порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи.

1.10. **Ключ электронной подписи (КЭП)** — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

1.11. **Ключ проверки электронной подписи (КПЭП)** — уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи).

КЭП и КПЭП образуют **ключевую пару**.

1.12. **Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (КСКП ЭП)** — сертификат ключа проверки электронной подписи, выданный

аккредитованным удостоверяющим центром или доверенным лицом аккредитованного удостоверяющего центра либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи. .

1.13. **Компрометация КЭП** - утрата, хищение, несанкционированное копирование, передача ключевой пары по открытым каналам связи, любые другие виды разглашения содержания ключевой пары, а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате действий злоумышленника).

1.14. **Одноразовый пароль** – последовательность цифровых символов, обеспечивающая доступ к КЭП в целях подписания документов Клиентом при использовании КЭП.

1.15. **Идентификация Клиента** — совокупность действий, направленных на проверку подлинности обращения Клиента в систему Modulbank.

## ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Правила устанавливают право Банка и Клиента использовать как усиленную неквалифицированную или квалифицированную электронную подпись, так и простую электронную подпись при электронном взаимодействии между Банком и Клиентом.

2.2. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Клиентом Ключевой пары ЭП, в том числе, порядок генерации, регистрации, блокирования и отмены, а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

2.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования простой электронной подписи, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

2.4. Использование простой электронной подписи или усиленной неквалифицированной или квалифицированной электронной подписи при электронном взаимодействии Сторон является обязательным условием присоединения к Договору комплексного обслуживания и приложений к нему, с указанным условием Клиент ознакомлен и безоговорочно согласен.

2.5. Выбор вида электронной подписи при осуществлении электронного взаимодействия с Банком (простой электронной подписи или Ключевой пары (усиленной неквалифицированной или квалифицированной электронной подписи)) является правом Клиента. Простая электронная подпись является используемым инструментом при электронном взаимодействии Клиента с Банком по умолчанию.

2.6. Банк вправе отказать Клиенту в переходе на использование усиленной неквалифицированной или квалифицированной электронной подписи вместо простой электронной подписи в качестве инструмента при электронном взаимодействии Клиента с Банком без объяснения причин (в том числе, но не ограничиваясь, при отсутствии технической возможности).

2.7. Настоящие Правила являются приложением и неотъемлемой частью Договора комплексного обслуживания.

### **ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦИИ КОДА ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПРИЗНАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДПИСАННЫХ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.**

3.1. В целях электронного взаимодействия между Банком и Клиентом при отсутствии иных указаний Клиента по умолчанию используется простая электронная подпись для подписания электронных документов, направляемых Клиентом в Банк.

3.2. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой электронной подписью, Клиент проходит идентификацию в системе Modulbank.

3.2. В целях генерации кода простой электронной подписи и подписания электронного документа Банк, посредством смс сообщения, направляет клиенту специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Клиенту посредством направления смс-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении или Заявлении о смене телефонного номера как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации в системе Modulbank и получения любой информации от Банка. Указанный код Клиент вводит в специальное диалоговое окно в системе Modulbank в целях генерации кода простой электронной подписи и подписания сформированного электронного документа, направляемого в Банк.

3.3. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой электронной подписью. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (Клиента, уполномоченного представителя Клиента), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

3.4. Лицо, создающее электронный документ в системе Modulbank и подписывающее такой электронный документ простой электронной подписью определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное системой Modulbank, и которому принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации в системе Modulbank (при осуществлении доступа к личному кабинету Клиента в системе Modulbank).

3.5. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой электронной подписью, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа в систему Modulbank, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа в систему Modulbank и для идентификации в системе Modulbank. В том числе, но не ограничиваясь, Клиент (уполномоченный представитель Клиента) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа в систему Modulbank, и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Клиента, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 6.13 Договора комплексного обслуживания, и не подвергать абонентские устройства Клиента системным или аппаратным модификациям.

3.6. Электронный документ, созданный Клиентом и подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном настоящими Правилами, признается документом подписанным Клиентом собственноручно.

3.7. Проверка простой Электронной подписи, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Банка путем сверки данных кода простой Электронной подписи с данными, содержащимися в системе генерации и ID № простой Электронной подписи в системе генерации (сверка с данными, содержащимися в справочнике уведомления).

3.8. Клиент и Банк имеют возможность осуществить проверку простой Электронной подписи в любой момент путем направления команды в программно-технический комплекс Банка с использованием функционала личного кабинета Клиента в

системе Modulbank (функция «проверка электронной подписи»).

3.9. ID № простой Электронной подписи отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.

#### **ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦИИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КЛЮЧА ЭП (ДЛЯ УСИЛЕННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ И НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ЭЛЕКТРОННЫХ ПОДПИСЕЙ).**

4.1. Клиент отправляет заявку на генерацию КЭП в письменной форме посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

4.2. Клиент обязан подтвердить факт генерации КЭП, в связи с чем предоставляет в Банк, подписанный с использованием простой электронной подписи Акт признания ключа проверки электронной подписи по установленной Правилами форме (*Приложение № 1 к настоящим Правилам*) посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank, раздел генерации ЭП. Форма указанного Акта размещается Банком на Официальном сайте и в системе Modulbank в разделе генерации ЭП.

4.3. С момента подтверждения факта генерации КЭП, система Modulbank позволяет использовать Ключевую пару при условии успешного завершения процедуры идентификации Клиента в системе.

Клиент проходит процедуру идентификации при каждом случае использования КПЭП посредством применения одноразовых паролей. Одноразовый пароль сообщается Клиенту посредством направления смс/push-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении или Заявлении о смене телефонного номера как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации в системе Modulbank и получения любой информации от Банка.

4.4. Использование Ключевой пары осуществляются Клиентом в условиях, обеспечивающих невозможность их компрометации.

В случае, если знаний Клиента/уполномоченного лица Клиента недостаточно для адекватной оценки механизмов защиты и обеспечения информационной безопасности, Клиент вправе обратиться к услугам сторонних специалистов.

Защита Ключевой пары от компрометации является обязанностью и ответственностью Клиента.

4.5. Ключевая пара Клиента считается зарегистрированной с момента принятия Банком КСКП ЭП или СКП ЭП, Акта признания КПЭП и признается надлежащей для использования при одновременном выполнении следующих условий:

- КСКП ЭП или СКП ЭП Клиента зарегистрирован в Банке в надлежащем порядке;
- срок действия КСКП ЭП или СКП ЭП Клиента не истек;
- действие КСКП ЭП или СКП ЭП Клиента не отменено.

4.6. Использование Ключевой пары является обязательным условием присоединения к Договору комплексного обслуживания и приложений к нему, с указанным условием Клиент ознакомлен и безоговорочно согласен.

4.7. Ключевая пара Клиента считается отмененной с момента получения Банком соответствующего уведомления, представленного Клиентом в письменной форме лично в Банк.

4.8. Ключевая пара Клиента может быть временно заблокирована по требованию Клиента, направленного в Банк в установленной письменной форме при условии, что Банк имеет возможность установить, что такое требование исходит от Клиента, которому принадлежит открытый ключ. При этом разблокирование Ключевой пары происходит при условии личного присутствия Клиента в офисе Банка.

4.9. Ключевая пара Клиента может быть заблокирована по инициативе Банка в случае возникновения подозрений в компрометации Ключевой пары, при этом Банк

направляет Клиенту уведомление о необходимости генерирования новой Ключевой пары Клиента. 4.10. Срок действия Ключевой пары Клиента: 1 (Один) год со дня создания. Банк имеет право ограничить срок действия Ключевой пары Клиента.

4.11. Клиент вправе обратиться в Банк в целях перевыпуска Ключевой пары как до даты окончания срока действия Ключевой пары, так и после истечения срока действия Ключевой пары, осуществив перевыпуск ЭЦП посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

4.12. По истечении срока действия Ключевой пары Клиента Клиент лишается возможности использовать усиленную (квалифицированную или неквалифицированную) электронную подпись в системе Modulbank до момента перевыпуска Ключевой пары. В указанном случае для перевыпуска Ключевой пары Клиент обязан направить заявление на генерацию новой Ключевой пары посредством функционала личного кабинета Клиента в системе Modulbank.

4.13. Выпуск Клиенту ЭП (генерация ключевой пары, выдача СКП ЭП или КСКП ЭП) осуществляется партнерами Банка. Цена выпуска ЭП регулируется Тарифами Банка.

## **ГЛАВА 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

5.1. Банк не несет ответственности за последствия нарушения Клиентом требований настоящих Правил в отношении порядка генерации, эксплуатации Ключевой пары.

5.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения электронного документа, подписанного (защищенного) корректной простой Электронной подписью, квалифицированной усиленной Электронной подписью, неквалифицированной усиленной электронной подписью, в т.ч. в случае использования мобильных телефонов или КЭП, программно-аппаратных средств клиентской части Системы неуполномоченными лицами.

5.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения уполномоченными лицами Клиента КЭП, их утраты или передачи вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам.

5.4. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченными лицами к личному кабинету Клиента в системе Modulbank и КЭП Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

5.5. Банк не несет ответственности за неработоспособность программно-технических средств Клиента и уполномоченных лиц Клиента, а также третьих лиц, повлекших за собой невозможность доступа Клиента к банковской части Системы и возникшие в результате этого задержки в осуществлении операций Клиента, а также за возможное уничтожение (полностью или частично) информации, содержащейся на программно-технических средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по настоящему Договору комплексного обслуживания.

5.6. Банк не несет ответственности за неработоспособность программно-технических средств Клиента, за несоответствие реализованных Клиентом в его программном обеспечении форматов обмена данными (API) заявленному на Официальном сайте Банка при использовании системы Modulbank, повлекшие невозможность доступа Клиента к счетам и возникшие в результате этого задержки в осуществлении операций Клиента, а также за возможное уничтожение (полностью или частично) информации, содержащейся на программно-технических средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для получения услуг по настоящему Договору комплексного обслуживания.

5.7. Клиент несет ответственность за последствия операций, совершенных третьими лицами с использованием Ключевой пары Клиента без ведома Клиента, в том числе, Клиент обязан возместить причиненный в таком случае Банку ущерб.

5.8. Клиент несет ответственность за выполнение действий, направленных на защиту от компрометации Ключевой пары.

5.9. Клиент несет ответственность за доступ третьих лиц к абонентскому

устройству/SIM-карте Клиента, с использованием которого осуществляется электронное взаимодействие с Банком, в том числе, использование простой электронной подписи. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае доступа третьих лиц к абонентскому устройству/SIM-карте Клиента или компрометации Ключевой пары в связи с непринятием Клиентом мер для предотвращения такой компрометации.



ФОРМА.

**АКТ  
признания ключа проверки электронной подписи.**

Настоящим

---

Фамилия, Имя и Отчество  
(далее – **Владелец КСКП ЭП - Квалифицированного сертификата ключей проверки  
электронной подписи**), действующий от имени

---

фирменное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя  
(далее – **Клиент**)

во исполнение Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, являющегося договором присоединения в силу положений ст. 428 ГК РФ (далее - «Договор комплексного обслуживания»), к условиям которого присоединился Клиент на основании Заявления о присоединении,

**подтверждает**

*формирование Ключа электронной подписи и соответствующего ему следующего Ключа проверки электронной подписи:*

1. **Владелец КСКП ЭП** подтверждает принадлежность ему электронной подписи, которая будет формироваться с использованием Ключа электронной подписи (КЭП), соответствующего приведенному выше Ключу проверки электронной подписи (КПЭП).

2. Клиенту одновременно с настоящим **Актом** в Банк передается ключ проверки электронной подписи (далее - «КПЭП») **Владельца КСКП ЭП** в электронной форме (КПЭП или КСКП ЭП доступен в личном кабинете в Системе Modulbank) на электронном носителе информации. **Владелец КСКП ЭП** гарантирует идентичность КПЭП, указанного в настоящем Акте, с КПЭП, передаваемым в Банк в электронной форме.

3. Дата формирования **Акта признания КПЭП**: \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

4. Дата передачи **Акта признания КПЭП** в Банк: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

5. Подпись **Владельца КСКП ЭП**:

---

Фамилия, Имя, Отчество Подпись

6. Подпись **руководителя Клиента**:

---

Фамилия, Имя, Отчество Подпись      м.п.

**Отметки Банка о регистрации КПЭП**

Идентичность КПЭП, указанного в настоящем Акте, с КПЭП, полученным в электронной форме, подтверждаю.

Дата регистрации КПЭП в Системе

Modulbank: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Код Владельца КСКП ЭП в Системе

Modulbank: \_\_\_\_\_ ; Номер ключа: \_\_\_\_\_

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

---

Фамилия, И. О. подпись

ФОРМА.

**АКТ  
признания ключа проверки электронной подписи.**

Настоящим

---

Фамилия, Имя и Отчество  
(далее – **Владелец СКП ЭП - Сертификата ключей проверки электронной подписи**),  
действующий от имени

---

фирменное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя  
(далее – **Клиент**)

во исполнение Договора комплексного обслуживания и приложений к нему, являющегося договором присоединения в силу положений ст. 428 ГК РФ (далее - «Договор комплексного обслуживания»), к условиям которого присоединился Клиент на основании Заявления о присоединении,

**подтверждает**  
формирование Ключа электронной подписи и соответствующего ему следующего Ключа проверки электронной подписи:

1. **Владелец СКП ЭП** подтверждает принадлежность ему электронной подписи, которая будет формироваться с использованием Ключа электронной подписи (КЭП), соответствующего приведенному выше Ключу проверки электронной подписи (КПЭП).

2. Клиенту одновременно с настоящим **Актом** в Банк передается ключ проверки электронной подписи (далее - «КПЭП») **Владельца СКП ЭП** в электронной форме (КЭП или СКП ЭП доступен в личном кабинете в системе Modulbank) на электронном носителе информации. **Владелец СКП ЭП** гарантирует идентичность КПЭП, указанного в настоящем Акте, с КПЭП, передаваемым в Банк в электронной форме.

3. Дата формирования **Акта признания КПЭП**: \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

4. Дата передачи **Акта признания КПЭП** в Банк: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

5. Подпись **Владельца КСКП ЭП**:

---

Фамилия, Имя, Отчество Подпись

6. Подпись **руководителя Клиента**:

---

Фамилия, Имя, Отчество Подпись      м.п.

**Отметки Банка о регистрации КПЭП**

Идентичность КПЭП, указанного в настоящем Акте, с КПЭП, полученным в электронной форме, подтверждаю.

Дата регистрации КПЭП в Системе

Modulbank: «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Код Владельца СКП ЭП в Системе

Modulbank: \_\_\_\_\_ ; Номер ключа: \_\_\_\_\_

Подпись уполномоченного сотрудника Банка:

---

Фамилия, И. О. подпись