

ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ

- 1.1. **Активная пара ключей электронной подписи, Активная пара ключей ЭП** – Пара ключей ЭП (Ключ ПЭП, зарегистрированный Банком в Системе ДБО, и Ключ ЭП /Ключ СП) используемая сотрудником Клиента для работы в Системе ДБО, действующая на момент использования.
- 1.2. **Смарт-карта** – специализированное аппаратное средство, предназначенное для хранения сгенерированных Ключей ЭП, формирования ЭП в ЭД в соответствии с требованиями, Законодательства и подзаконными актами уполномоченных органов, применяемыми в области криптографической защиты информации, с использованием встроенного в устройство СКЗИ.
- 1.3. **Аутентификация** – процедура проверки подлинности, средство защиты, устанавливающее подлинность лица, получающего доступ к Системе ДБО и/или информации с использованием средства аутентификации.
- 1.4. **Банк** – Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество), АО Банк ЗЕНИТ Сочи.
- 1.5. **Банковский продукт/ услуга** – банковский продукт/ услуга с заранее определёнными параметрами, предоставляемый(ая) Клиенту в рамках Комплексного договора.
- 1.6. **Владелец Сертификата** – физическое лицо – представитель Клиента или работник Банка, или юридическое лицо - Банк, ключ ПЭП которого зарегистрирован Удостоверяющим центром, и данные которого указаны в Сертификате.
- 1.7. **Вредоносный код** – программный код для ЭВМ, заведомо предназначенный для реализации угроз информационной безопасности, в том числе для несанкционированных уничтожения, блокирования, модификации, копирования компьютерной информации, нейтрализации средств защиты компьютерной информации, несанкционированного использования вычислительных ресурсов ЭВМ, нарушения нормального функционирования ЭВМ, выполнения иных несанкционированных действий.
- 1.8. **Дистанционное банковское обслуживание, ДБО** – технология предоставления Банком Клиенту возможности удалённого получения выбранных Клиентом банковских продуктов и/или услуг с использованием Системы ДБО в порядке и на условиях, определённых Правилами ДБО. Возможность дистанционного обслуживания обеспечивается посредством WEB-браузера или с использованием мобильного приложения и Мобильного устройства.
- 1.9. **ДБС, Договор банковского счёта** – договор, заключаемый в результате присоединения Клиента к Правилам РКО путём подачи Заявления на открытие счёта, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту Счёт и обязуется осуществлять расчётно-кассовое обслуживание.
- 1.10. **Договор ДБО** – договор, заключаемый в результате присоединения Клиента к Правилам ДБО путем подачи Заявления о присоединении к Правилам ДБО.
- 1.11. **Договорный ЭД** – документ в электронном виде, имеющий характер договора и/или подтверждающий заключение сделки.
- К Договорным ЭД относятся: договор, Заявление на присоединение к услуге, соглашение, дополнительное соглашение и т.п.
- 1.12. **Документы** – оригиналы документов и/или их копии, в том числе составленные по формам, установленным законодательством РФ или соответствующими Приложениями к Комплексному договору или Правилами Банка, оформленные и заверенные в порядке, установленном законодательством РФ / условиями Комплексного договора / Правилами Банка.
- 1.13. **Единоличный исполнительный орган Клиента, ЕИО Клиента** –лицо (лица),

уполномоченные действовать от имени Клиента без доверенности в силу законодательства РФ и учредительных документов Клиента.

1.14. **Заявление** – заявление Клиента в Банк, составленное по одной из форм, являющихся приложением к Комплексному договору, либо в свободной форме, если такая форма заявления предусмотрена Комплексным договором и/или законодательством РФ.

1.15. **Идентификация** – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных федеральными законами, нормативными актами Банка России, нормативными актами органов государственной власти в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, применимых к деятельности Банка, сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

1.16. **Индивидуальный предприниматель, ИП** – физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством РФ порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

1.17. **Информационный режим** – режим работы Пользователей Клиента в Мобильном приложении «Faktura.ru», при котором доступен только просмотр документов;

1.18. **Информационный сервис** – направление Банком уведомления в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона и/или сообщения на адрес электронной почты, указанный/ указанные Клиентом, и/или иных уведомлений.

1.19. **Каналы обмена информацией** – адреса электронной почты, номера телефонов представителей Клиентов, указанные Клиентом в качестве реквизитов для передачи информации, а также Система ДБО и иные каналы обмена информацией, дополнительно согласованные Клиентом и Банком в письменной форме на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы ДБО (в случае подключения Клиента к Системе ДБО), заверенные подписями уполномоченных представителей Сторон.

1.20. **Клиент, Корпоративный клиент** – Юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), Индивидуальный предприниматель или Частный предприниматель, заключившее (ий) с Банком Комплексный договор.

1.21. **Ключ проверки электронной подписи, Ключ ПЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП / Ключом СП и предназначенная для проверки подлинности ЭП. Каждому ключу проверки ЭП в Системе ДБО присваивается уникальный идентификатор.

1.22. **Ключ электронной подписи, Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ЭП.

1.23. **Ключ серверной подписи, Ключ СП** – специальный Ключ ЭП, применяемый только в мобильном приложении, создаётся по запросу клиента из системы ДБО и генерируется на стороне сервиса ДБО. Формирование подписи таким ключом также осуществляется на стороне сервиса ДБО.

1.24. **Код подтверждения (одноразовый СМС-пароль)** – уникальная последовательность символов, предназначенная для подтверждения операций в Системе, направленная Банком Пользователю в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона.

1.25. **Код доступа** – цифровой код доступа (пароль), устанавливаемый Пользователем для входа в Мобильное приложение.

1.26. **Кодовое слово** – слово, определяемое Клиентом при открытии Счёта, сообщаемое представителем Клиента работнику Банка в целях аутентификации при обращении в Банк по телефону.

1.27. **Комплексный договор, Договор комплексного банковского обслуживания (ДКБО)** – совокупность Правил КБО и Заявления на присоединении к Правилам КБО

(по форме Приложений № 1.3, 1.4 к Правилам КБО), Правил или Условий предоставления услуг, заявлений на предоставление услуг, Тарифов.

1.28. **Компрометация Средства подтверждения** – утрата/ хищение Средства подтверждения, несанкционированное ознакомление, любые другие признаки осуществления несанкционированных действий в Системе ДБО, а также случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло со Средством подтверждения.

1.29. **Мобильное приложение, «Faktura.ru»** – специальное программное обеспечение – приложение для Мобильных устройств Клиентов, позволяющее использовать функционал Мобильного устройства в Системе ДБО.

1.30. **Мобильное устройство** – смартфон или планшет на базе операционных систем iOS и Android, с использованием функционала которого Клиент имеет возможность использовать Мобильное Приложение в соответствии с Условия предоставления Логина и Пароля для доступа к услугам Банка с использованием системы обмена электронными документами Faktura.ru юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатский кабинет.

1.31. **Некорректная ЭП** – ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа проверки ЭП не подтверждает принадлежность ЭП владельцу Сертификата ключа ЭП и/или не подтверждает факт неизменности подписанной ЭП информации с момента создания ЭП.

1.32. **Неплатёжный ЭД** – ЭД, который не содержит распоряжения Клиента на совершение Банком расчётных операций по банковским счетам Клиента.

К Неплатёжным ЭД относятся: письмо, справка, документы, связанные с проведением операции и т.п.

1.33. **Одноразовый пароль** – средство аутентификации, динамическая информация, генерируемая для единичного использования.

1.34. **Операционное время** – часть рабочего дня, в течение которого совершаются банковские операции, исполняются распоряжения Клиентов текущей датой, если иное не установлено Правилами или Условиями предоставления услуг, Тарифами.

1.35. **Пара ключей электронной подписи, Пара ключей ЭП** – Ключ ЭП и соответствующий ему Ключ ПЭП.

1.36. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

1.37. **Платёжный режим** – режим работы Пользователей Клиента в мобильном приложении «Faktura.ru», полнофункциональный режим, при котором в Мобильном приложении доступен Информационный режим, создание запроса на генерацию ЭП, создание ЭД, в том числе Платёжных ЭД, подтверждение Кодом подтверждения и подписание ЭД ЭП.

1.38. **Платёжный ЭД** – ЭД, на основании которого должна быть проведена расчётная операция по Счёту Клиента.

К платёжным (расчётным) ЭД относятся: платёжное поручение, инкассовое поручение, платёжное требование, заявление на перевод, банковский ордер и т.п.

1.39. **Подлинная электронная подпись, Подлинная ЭП** – ЭП в ЭД, проверка которой с использованием соответствующего Ключа ПЭП даёт положительный результат.

1.40. **Подразделение Банка** – подразделение Банка, которое осуществляет обслуживание Клиента по услуге.

1.41. **Пользователь** – представитель Клиента, которому Клиент предоставил права для работы в Системе ДБО, в том числе в Мобильном приложении.

1.42. **Правила КБО** – Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных

клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

1.43. **Правила (или Условия) предоставления услуг** – неотъемлемая часть Комплексного договора, регулирующая порядок и условия предоставления отдельных банковских продуктов и/или услуг.

1.44. **Правила дистанционного банковского обслуживания, Правила ДБО** – неотъемлемая часть Комплексного договора (Приложение № 3.0 к Правилам КБО), регламентирует порядок и условия дистанционного (удалённого) банковского обслуживания Клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи, технологические процессы, правила электронного документооборота.

1.45. **Правила расчётно-кассового обслуживания, Правила РКО** – неотъемлемая часть Комплексного договора (Приложение № 2.0 к Правилам КБО), регламентирует порядок и условия открытия и закрытия Счёта, расчётно-кассового обслуживания Клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи, определяет правила оказания Банком Клиенту услуги по расчётному обслуживанию с использованием и без использования Системы ДБО, кассовому обслуживанию.

1.46. **Порядок технической экспертизы** – Порядок проведения технической экспертизы при возникновении спорной ситуации при ДБО, неотъемлемая часть Правил ДБО (Приложение № 3.0.2 к Правилам КБО).

1.47. **Порядок ЭДО** – Порядок электронного документооборота неотъемлемая часть Правил ДБО (Приложение № 3.0.1 к Правилам КБО), определяет возможности, правила и требования к обмену ЭД между Клиентом и Банком в Системе ДБО, а также по информированию Клиентов о совершенных операциях.

1.48. **Порядок ЭДО** – Порядок электронного документооборота неотъемлемая часть Правил ДБО (Приложение № 3.0.1 к Правилам КБО), определяет возможности, правила и требования к обмену ЭД между Клиентом и Банком в Системе ДБО, а также по информированию Клиентов о совершенных операциях.

1.49. **Протоколы операций** – файлы или записи базы данных, содержащие в хронологическом порядке сведения о действиях пользователя и иных событиях в Системе ДБО.

1.50. **Рабочее место, АРМ (Автоматизированное рабочее место)** – программно-аппаратный комплекс, эксплуатируемый на стороне Клиента или Банка при работе с Системой ДБО Уполномоченным представителем Стороны/ Владельцем сертификата.

1.51. **Рабочий день:**

- Для расчётов в российских рублях - календарный день, кроме установленных законодательством РФ выходных и праздничных дней.
- Для расчётов в иностранной валюте – день, являющийся рабочим днём в РФ и одновременно являющийся рабочим днем в стране-эмитенте иностранной валюты по осуществляемой операции;
- Для расчётов в евро – день, являющийся рабочим днём в РФ и одновременно в Германии (Федеративной республике Германия);
- Для расчётов в долларах США – день, являющийся рабочим днём в РФ и одновременно являющийся рабочим днём в США (Соединённых Штатах Америки).

В иных случаях термин «Рабочий день» используется в соответствии с законодательством РФ.

1.52. **Разрешительная комиссия** – орган, формируемый в соответствии с Порядком технической экспертизы с целью разбора Спорной ситуации по существу и документального оформления результатов работы.

1.53. **Расчётно-кассовое обслуживание, РКО** – это приём и зачисление поступающих на Счёт, открытый Клиенту (владельцу Счёта), денежных средств, выполнение

распоряжений Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счёта и проведении других операций по Счёту в порядке и на условиях, определённых Правилами РКО.

1.54. **Рекомендации по информационной безопасности** – самостоятельный раздел на Сайте Банке, содержащий Рекомендации по информационной безопасности при дистанционном банковском обслуживании с использованием Системы ДБО.

1.55. **РФ** – Российская Федерация.

1.56. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.sochi.zenit.ru.

1.57. **Сертификат ключа проверки электронной подписи, Сертификат Ключа ПЭП, Сертификат** – ЭД или документ на бумажном носителе, выданный Удостоверяющим центром, подтверждающий принадлежность Ключа ПЭП владельцу Сертификата Ключа ПЭП, заверенный подписью владельца Ключа ПЭП, подписью Уполномоченного представителя Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии). В мобильном приложении Сертификат Ключа ПЭП заверяется действующей в WEB-версии Системы ДБО ЭП Владельца Сертификата.

Владельцем Сертификата является физическое лицо (Уполномоченный представитель Клиента или работник Банка) или юридическое лицо (Банк).

1.58. **Система, Система ДБО, Система «Faktura.ru»** – сервис комплексного аутсорсинга ДБО группы компаний ЦФТ, используемая Банком и клиентом для обмена электронными сообщениями в рамках и с целью осуществления дистанционного банковского обслуживания.

1.59. **Смешанный ЭД** – ЭД, в котором один из Счётов Клиента в Банке может не указываться, т.к. в этом случае указывается счёт Клиента в иной кредитной организации, либо информационный ЭД, содержащий информацию, являющуюся составной частью Платежного ЭД или необходимую для исполнения Платежного ЭД.

К Смешанным ЭД относятся: поручение на покупку иностранной валюты, поручение на конвертацию валюты и т.п.

1.60. **Спорная ситуация** – спор / разногласие между Клиентом и Банком в процессе исполнения Комплексного договора, в рамках которого Клиентом оспаривается подлинность ЭП в ЭД и/или факт передачи или содержание ЭД и/или факт уведомления о переводе денежных средств.

1.61. **Средства криптографической защиты информации, СКЗИ** – совокупность программных и/или технических средств, сертифицированных в установленном законодательством РФ порядке, реализующих криптографические преобразования информации с целью обеспечения применения ЭП при обмене ЭД в Системе ДБО.

1.62. **Средство подтверждения** – электронное или иное средство, используемое для подтверждения ЭД. В качестве Средства подтверждения могут использоваться, включая, но не ограничиваясь: зарегистрированный в Системе номер мобильного телефона, адрес электронной почты и т.д.

1.63. **Статус ЭД** – признак электронного документа, соответствующий конкретному этапу его обработки в Системе ДБО и изменяемый в процессе обработки документа. Присвоением ЭД соответствующего статуса Банк информирует Клиента, в том числе и о совершении операции с использованием ЭСП.

1.64. **Сторона(-ы)** – Клиент и/или Банк.

1.65. **Счёт, Счёт Клиента** – банковский (расчётный) счёт, открытый Клиенту в Банке на основании заключенного между Сторонами договора банковского счета.

1.66. **Тарифный план** – часть Тарифов Банка, включающий в себя комплекс операций и услуг Банка, предоставляемых, в том числе и на условиях предоплаты, в установленном соответствующим Тарифным планом лимите по фиксированной цене, порядок

подключения и обслуживания Клиентов по Тарифным планам регламентирован Условиями обслуживания Клиентов в АО Банк ЗЕНИТ Сочи по Тарифным планам.

1.67. **Тарифы Банка, Тарифы** – Тарифы комиссионного вознаграждения АО Банк ЗЕНИТ Сочи за услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1.68. **Уведомление** - SMS-сообщение или иное сообщение на номер мобильного телефона и/или сообщение на адрес электронной почты, формируемые и направляемые к сведению Уполномоченного представителя Клиента в соответствии с выбранными Клиентов видом уведомления и способом получения.

1.69. **Удостоверяющий центр** – юридическое лицо, осуществляющее функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Законом 63-ФЗ. В рамках Правил ДБО функции Удостоверяющего центра выполняются «Удостоверяющий центр AUTHORITY» (ЗАО «Центр Цифровых Сертификатов»).

1.70. **Уполномоченный представитель** – физическое лицо, представитель Клиента или Банка, наделённый полномочиями на совершение конкретных действий на основании учредительных документов Стороны (без доверенности) либо надлежащим образом оформленной доверенности.

1.71. **Услуга** – банковский продукт и/или банковская услуга, предоставляемая Банком Клиенту в соответствии с Комплексным договором.

1.72. **Устройство** – стационарный компьютер, мобильный компьютер (ноутбук, планшет), смартфон или иное подобное оборудование, на котором осуществляется эксплуатация Рабочего места при работе с Системой ДБО и/или используемое для получения Уведомлений, как Средство подтверждения при получении Кода подтверждения.

1.73. **Частный предприниматель, ЧП** - физическое лицо, занимающееся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой (адвокат, нотариус и иные лица в соответствии с законодательством РФ).

1.74. **Электронное средство платежа, ЭСП** – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчётов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платёжных карт, а также иных технических устройств.

1.75. **Электронный документ, ЭД** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, созданный и обрабатываемый с использованием технических и программных средств Системы ДБО, к ЭД относятся Платежные ЭД, Неплатежные ЭД, Смешанные ЭД, Договорные ЭД.

1.76. **Электронный документооборот, ЭДО** – автоматизированная многопользовательская информационная система по обмену между Сторонами документами, информацией, сообщениями в электронном виде на базе сервиса Faktura.ru.

1.77. **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.

Применяемая в Системе ДБО ЭП соответствует требованиям действующего законодательства РФ, получается с помощью средств ЭП в результате криптографического преобразования информации с использованием Ключа ЭП, позволяет определить лицо, подписавшее ЭД, а также позволяет обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания. В соответствии с Законом 63-ФЗ, ЭП, применяемая в Системе ДБО, является усиленной неквалифицированной электронной подписью.

1.78. **Юридическое лицо, ЮЛ** – организация, признаваемая юридическим лицом в соответствии с законодательством РФ (за исключением органов государственной власти

и органов местного самоуправления), а также иностранное юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, компания или другое корпоративное образование, обладающее гражданской правоспособностью, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, международная организация.