Приложение 14

к Договору банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой

в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

ПОРЯДОК

**электронного документооборота в Мобильном банке «IBank для бизнеса»**

# **1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ СОКРАЩЕНИЯ**

Все термины, определения и используемые сокращения, применяемые в тексте данного Порядка электронного документооборота в Мобильном банке «IBank для бизнеса» (далее – Порядок ЭДО), используются в значениях, указанных в разделе № 9 Договора банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) (далее – «Договор»).

# **2. ВИДЫ ЭД**

* 1. В ЭДО используются следующие виды ЭД:
* Платежный;
* Неплатежный;
* Смешанный;
* Договорной.
  1. В ЭДО применяются следующие типы документов:
* Исходящие;
* Входящие;
* Выписки;
* Письма;
* Справочники.
  1. Возможности ЭДО:
* Формирование ЭД или импортирование документа из внешней информационной системы;
* Экспорт ЭД, полученного по Системе ДБО, во внешнюю информационную систему;
* Отправка ЭД от Клиента в Банк и от Банка – Клиенту;
* Проверка ЭД на стороне Клиента и на стороне Банка;
* Подтверждение получения ЭД и дальнейшее присвоение ЭД Статуса;
* Получение Выписки по Счету;
* Отзыв ЭД;
* Хранение ЭД (ведение архива ЭД);
* Воспроизведение ЭД на бумажном носителе;
* Формирование различных отчетов.
  1. Система ДБО позволяет Клиенту получить следующую функциональность в зависимости от права доступа к Системе ДБО, предоставленного Пользователю Клиентом:
     1. В Информационном режиме (режим просмотра без права подписи ЭД):
* Контроль статусов платежей и история их изменений;
* Просмотр актуальной информации об остатке, оборотах по Счетам;
* История операций и аналитика движений по Счету;
* Сервис проверки контрагентов (при подключении Сервиса);
* Просмотр созданных и не направленных в Банк платежных поручений в российских рублях;
* Обмен информационными сообщениями с Банком.
  + 1. В Платежном режиме, дополнительно к функциональности Информационного режима:
* Создание Ключа ЭП / Файлового ключа ЭП / Ключа СП / Облачной подписи;
* Создание шаблонов ЭД, в том числе и Платежных ЭД;
* Создание, подписание и отправка в Банк на исполнение платежного поручения в российских рублях;
* Подтверждение платежных поручений в российских рублях Кодом подтверждения;
* Просмотр реквизитов Счетов Клиента и передача их контрагентам с помощью каналов и приложений, доступных на Мобильном устройстве.
  + 1. По мере развития Системы ДБО функциональные возможности увеличиваются, Руководство пользователя обновляется Банком.

# **3. СТАТУСЫ ЭД**

* 1. В ЭДО используются следующие виды статусов ЭД:

|  |  |
| --- | --- |
| **Статус ЭД** | **Комментарий** |
| **Новый** | Присваивается при создании и сохранении нового ЭД, при редактировании и сохранении существующего ЭД, а также при импорте ЭД из файла, сформированного в одной из бухгалтерских программ Клиента.  ЭД со статусом **Новый** Банк не рассматривает и не обрабатывает. |
| **Подписан** | Присваивается в случае, если ЭД подписан, но число подписей меньше необходимого. При внесении изменений в ЭД с таким статусом и его последующем сохранении статус меняется на **Новый**. |
| **Требует**  **подтверждения** | Присваивается ЭД после получения необходимого количества подписей в случае использования дополнительных мер защиты. Для доставки в Банк ЭД Клиенту необходимо указать Код подтверждения. Необходимость и способ получения Кода подтверждения устанавливаются на основании заявления Клиента. |
| **Доставлен** | Присваивается ЭД, когда число подписей соответствует необходимому для рассмотрения документа на стороне Банка. Статус **Доставлен** означает, что ЭД получен Банком в момент установки данного статуса, и является указанием Банку начать обработку ЭД (исполнить или отвергнуть). |
| **На обработке** | Обработка документа начата работником или автоматизированной системой Банка. Решение об исполнении или отвержении ЭД еще не принято. |
| **На исполнении** | Присваивается при принятии ЭД к исполнению. |
| **На акцепт** | При использовании модуля «Центр финансового контроля» (ЦФК) присваивается платежному поручению или заявлению на перевод в случаях нарушения правил контроля, заданных в ЦФК, а также при установке принудительного акцептования. |
| **В картотеке** | Присваивается платежному поручению при недостаточности средств на счете Клиента. При поступлении средств на счет деньги списываются в соответствии с очередностью платежа, установленной законодательством РФ. При этом для проведения таких списаний формируются платежные ордера. Если была произведена частичная оплата, то статус **В картотеке** отображается на форме документа в виде ссылки, при нажатии на которую открывается диалог **Частичная оплата**. В диалоге отображается информация обо всех ордерах, связанных с платежным поручением. |
| **Исполнен** | ЭД исполнен Банком.  Для Платежных документов статус «Исполнен» означает успешное завершение соответствующей расчетной операции.  Для остальных ЭД статус «Исполнен» означает принятие Банком ЭД в соответствии с Законодательством РФ, нормативными документами государственных органов, регламентирующими документооборот соответствующего вида электронных или бумажных документов, а также договорами или соглашениями, заключенными между Сторонами. |
| **Отвергнут** | Присваивается ЭД, не принятому к исполнению. Причина отвержения ЭД указывается в описании статуса. Клиент может или отредактировать и сохранить ЭД (статус изменится на **Новый**), или удалить (статус изменится на **Удален**). |
| **Удален** | Присваивается ЭД, удаленному пользователем. Удалению подлежат только ЭД в статусе **Новый**, **Подписан** или **Отвергнут**. ЭД в статусе **Новый** и **Подписан** удаляются из Системы безвозвратно. Документы, удаленные после отвержения, можно просмотреть, используя фильтр.  Документы в статусе **Удален** отображаются в соответствии с настройками. |

Наименования статусов ЭД в Системе ДБО для удобства пользователей Сторон различаются по цвету.

* 1. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭСП считается исполненной Банком при изменении Статуса ЭД и/или отражении операции по Счету в Выписке по Счету в Системе ДБО. Клиент считается надлежащим образом уведомленным о совершенной операции с момента изменения статуса соответствующего ЭД и/или с момента появления в Выписке по Счету информации о совершенной операции по Счету.

# **4. СЕРВИС МОНИТОРИНГ**

* 1. Сервис Мониторинг позволяет Клиенту самостоятельно настроить каналы доставки информационных сообщений от Банка и события, по которым указанные информационные сообщения будут направляться.
  2. Сервис Мониторинг Системы ДБО предоставляется Клиенту на основании принятого Банком к исполнению заявления Клиента о предоставлении доступа к сервису Мониторинг, оформленного в произвольной форме.
  3. Сервис Мониторинг предоставляется Клиентам на номера мобильных телефонов российских операторов связи и адреса электронной почты Клиента.
  4. Порядок настройки каналов доставки сообщений, событий, по которым указанные сообщения направляются, номеров телефонов/адресов электронной почты, создания форм отчетов и т.п. указан в Руководстве пользователя и размещен на Сайте.
  5. Комиссионное вознаграждение за оказание услуг направления информационных сообщений в соответствии с параметрами, настроенными Клиентом в сервисе Мониторинг, оплачиваются Клиентом в соответствии с Тарифами.

# **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

* 1. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом.
  2. Клиент обязан предоставить в Банк соответствующее Заявление в случае изменения номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, используемых для связи с Клиентом. Все риски, связанные с несвоевременным предоставлением информации об изменении номера мобильного телефона и/или адреса электронной почты, несет Клиент. Обязанность Банка по информированию Клиента считается исполненной надлежащим образом при направлении Уведомления на ранее известный номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, если на момент отправки таких сообщений Банк не получил Заявление Клиента об изменении номера мобильного телефона/ адреса электронной почты.
  3. Клиент вправе изменить номер телефона и/или адрес электронной почты, на который Банк направляет Уведомление, путем предоставления в Банк Заявления с обновленной информацией, оформленного в произвольной форме.
  4. Клиент принимает на себя риски, связанные с нарушением конфиденциальности информации, содержащейся в передаваемых Уведомлениях.
  5. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять Уведомления, поступающие на номер мобильного телефона и/или на адрес электронной почты, проверять Статусы ЭД, Выписку и информацию, размещаемую Банком в Системе ДБО.
  6. Банк имеет право проводить работы по техническому облуживанию программно- аппаратных средств, обеспечивающих отправку Уведомлений для информирования Клиента. На период проведения указанных мероприятий отправка Уведомлений Клиентам может быть временно приостановлена.