



Приложение № 1 к Распоряжению
АО «АЛЬФА-БАНК» от 12.03.2026 г. № 950

**ДОГОВОР НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ
ПО СИСТЕМЕ «АЛЬФА-ЛИНК»**

Москва 2026

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Акцепт Оферты – ЭД, создаваемый в Системе Клиента и являющийся согласием Клиента с условиями Сделки, указанными в Оферте Банка.

Аккредитованный Удостоверяющий центр (Аккредитованный УЦ) – удостоверяющий центр, имеющий действующую аккредитацию в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63 «Об электронной подписи».

Архив электронных документов Банка – набор электронных записей, содержащий информацию об ЭД с ЭП, принятых Банком от Клиента посредством Системы «Альфа-Линк». Хранится в Банке.

Архив электронных документов Клиента – набор электронных записей, содержащий информацию об ЭД с ЭП, переданных Клиентом в Банк посредством Системы «Альфа-Линк». Хранится у Клиента.

Ведомость банковского контроля – ЭД Банка, содержащий информацию об осуществлённых по контракту/ кредитному договору платежах и исполнении сторонами обязательств по контракту/ кредитному договору способом, отличным от расчётов.

Владелец Сертификата – Уполномоченное лицо Клиента, которому выдан Сертификат КЭП.

Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля – ЭД, содержащий данные, необходимые для изменения сведений о внешнеторговом контракте в разделе I ведомости банковского контроля по принятому на учет Банком контракту, согласно Инструкции Банка России №181-И.

Выписка - ЭД Клиента, имеющего Счет, позволяющий запросить информацию о движениях по Счету.

Договор – настоящий Договор на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Линк».

Договор банковского счета – любой из договоров, содержащий элементы договора банковского счета, предусмотренные законом, заключенный между Банком и Клиентом, в том числе, Договор банковского счета в валюте Российской Федерации, Договор банковского счета в иностранной валюте/ в валюте с ограниченной конвертацией, /Договор о расчетно-кассовом обслуживании в АО «АЛЬФА-БАНК».

Договор о банковском обслуживании – Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК», заключаемый между Банком и Получателем, в соответствии с которым Банк осуществляет банковское обслуживание Получателя, включая открытие и ведение Текущих счетов, и выдачу Расчетных карт.

Договор о переводе денежных средств - Договор о переводе денежных средств или Договор о перечислении денежных средств, заключаемые (заключенные) Клиентом с Банком в рамках Зарплатного проекта.

Договор о предоставлении услуги зачисления посредством Сервиса быстрых платежей Банка России (СБП В2В, Альфа-Линк) - договор, заключенный между Клиентом (резидентом РФ), имеющим Счет и Банком, на основании которого Банк оказывает Клиенту услуги, связанные с переводом Банком в пользу Клиента денежных средств юридических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и не являющихся кредитной организацией, индивидуальным предпринимателем (физическое лицо, зарегистрированным в установленном порядке и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), имеющих счета, открытые в банках-участниках СБП, и осуществляющих переводы посредством СБП с указанных счетов с использованием Платежной ссылки, полученной от Клиента.

Договор о предоставлении услуги расчетов с использованием номера мобильного телефона получателя (В2СРАУ, Альфа-Линк) - договор, заключенный между Клиентом, имеющим Счет и Банком, на основании которого Банк оказывает Клиенту услуги, связанные с переводом денежных средств со Счета в валюте РФ на счета физических лиц (получателей денежных средств) с использованием номеров мобильных телефонов таких

физических лиц, имеющих счета, открытые в любых кредитных организациях, являющихся участниками СБП, и имеющих возможность принимать входящие переводы посредством СБП.

Договор о предоставлении услуги расчетов посредством Сервиса быстрых платежей Банка России (СБП В2В, Альфа-Линк) - договор, заключенный между Клиентом (резидентом РФ), имеющим Счет и Банком, на основании которого Банк оказывает Клиенту услуги, связанные с переводом денежных средств со Счета в валюте РФ на счета юридических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и не являющихся кредитной организацией, индивидуальным предпринимателем, имеющих счета, открытые в банках-участниках СБП, на которые осуществляется зачисление денежных средств, полученных в результате перевода посредством СБП, а также с переводом Банком в пользу Клиента денежных средств юридических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и не являющихся кредитной организацией, индивидуальным предпринимателем, имеющих счета, открытые в банках-участниках СБП, и осуществляющих переводы посредством СБП с указанных счетов с использованием Платежной ссылки, полученной от Клиента.

Документы валютного контроля – документы, являющиеся формами учета и отчетности, утвержденными Банком России, а также документы и информация (в том числе по форме, разработанной Банком), порядок и (или) сроки представления которых установлены Банком России, обмен которыми между Клиентом (резидентом РФ), имеющим Счет и Банком предусмотрен Системой «Альфа-Линк» в электронном виде, в том числе, ЭД «Сведения о валютных операциях»/ЭД «Справка о подтверждающих документах», ЭД «Уникальный номер контракта», ЭД «Ведомость банковского контроля», ЭД «Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля», ЭД «Снятие с учета контракта», подписанные ЭП.

Документы по зарплатному проекту – документы, обмен которыми предусмотрен Системой «Альфа-Линк» в электронном виде между Клиентом (резидентом РФ), подключенным к Системе «Альфа-Зарплата Онлайн» (АЗОН) и Банком, в том числе, ЭД «Файл начислений» и ЭД «Файл открытия».

Зарплатный проект – предоставление Банком услуги Клиенту по безналичному переводу денежных средств на счета физических лиц на условиях Договора о переводе денежных средств.

Заявление на платеж с использованием СБП (В2В) (ЭД списания) – ЭД Клиента, имеющего Счет, заключившего с Банком Договор о предоставлении услуги расчетов посредством Сервиса быстрых платежей Банка России (СБП В2В, Альфа-Линк), содержащий распоряжение Клиента, на основании которого в операционной системе Банка формируется платежное поручение в валюте РФ в пользу юридического лица, являющегося резидентом Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и не являющегося кредитной организацией, индивидуальным предпринимателем (физическим лицом, зарегистрированным в установленном порядке и осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), имеющего счет, открытый в банке-участнике СБП, на который осуществляется зачисление денежных средств, полученных в результате перевода посредством СБП.

Заявление на платеж с использованием СБП (В2С) – ЭД Клиента, имеющего Счет, заключившего с Банком Договор о предоставлении услуги расчетов с использованием номера мобильного телефона получателя (В2СРАУ, Альфа-Линк), содержащий распоряжение Клиента, на основании которого в операционной системе Банка формируется платежное поручение в валюте РФ в пользу физического лица, имеющего счет, открытый в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, и

имеющего возможность принимать входящие переводы посредством СБП.

Запрос Ведомости банковского контроля – ЭД Клиента, имеющего Счет, содержащий запрос на предоставление Ведомости банковского контроля.

Заявление о назначении / изменении прав доступа УЛ – одна из типовых форм заявлений, оформляемая Клиентом в процессе изменения прав доступа Уполномоченных лиц к работе с ЭД Клиента. Предусмотрены следующие формы Заявлений:

- Заявление о назначении / изменении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле Host-to-Host системы «Альфа-Линк»;
- Заявление о назначении / изменении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле 1С:ДиректБанк системы «Альфа-Линк»;
- Заявление о назначении / изменении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле Интеграции с Сетью НРД системы «Альфа-Линк»;

Информация о Счете и операциях по Счету Клиента – ЭД Банка, направляемый Клиенту, имеющему Счет, по Системе «Альфа-Линк», содержащий информацию о Счете и операциях по Счету Клиента, предоставляемой на основании ЭД "Выписка" или ЭД "Онлайн остаток".

Клиент – юридическое лицо (резидент/нерезидент РФ), в том числе действующее в лице своего представительства или филиала, физическое лицо – индивидуальный предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, или физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, заключившее с Банком Основной договор.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания КЭП.

Ключ проверки электронной подписи (Ключ проверки ЭП) – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности КЭП.

Код участника Сети НРД – код, предоставленный НКО АО НРД участникам Сети НРД, необходимый для осуществления обмена ЭД по Сети НРД.

Компрометация - событие, при котором есть достаточные основания полагать, что доверие к защищенным данным утрачено или было временно доступно неуполномоченным лицам, в том числе, в связи с утерей, кражей, изъятием, искажением, несанкционированным использованием.

КЭП – усиленная квалифицированная ЭП в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Сертификат которой выдан Владельцу сертификата Аккредитованным УЦ.

Логин – уникальная алфавитная и (или) цифровая последовательность символов, предоставляемая УЛ Клиента и используемая им для работы в Системе «Альфа-Линк».

Модуль – функциональность Системы «Альфа-Линк», служащая для организации обмена соответствующими видами ЭД между Системой Клиента и Системой «Альфа-Линк». В Системе «Альфа-Линк» предусмотрены следующие Модули: Host-to-Host, 1С: ДиректБанк, Интеграции с Сетью НРД.

МЧД (машиночитаемая доверенность) - доверенность в электронной форме, подписанная КЭП единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица или КЭП Клиента – индивидуального предпринимателя, для работы с которой необходимо использование ЭВМ и определенных программ, оформленная с соблюдением утвержденной структуры и формата файла доверенности (.xml) и размещенная в Распределенном реестре ФНС.

НКО АО НРД (НРД или Провайдер) – небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», являющаяся правообладателем ПО «Файловый шлюз».

ОПКЦ СБП - АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении переводов денежных средств с использованием СБП.

Онлайн остаток – ЭД Клиента, позволяющий запросить информации об остатке по Счету.

Основной договор – гражданско-правовой договор Сторон, в целях заключения и/или исполнения и/или расторжения которого Сторонами осуществляется электронный документооборот по Системе «Альфа-Линк» в соответствии с Договором, в том числе, но не исключительно, Договор банковского счета, Договор о переводе денежных средств.

Ответственное лицо Банка – работник Банка, имеющий право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные нормативным актом Банка России, определяющим порядок представления резидентами и нерезидентами уполномоченному банку документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления, в том числе подписывать документы по валютному контролю, установленные Банком России, и заверять документы по валютному контролю на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля, а также в обязанности которого входит подписание ЭД Банка в Системе «Альфа-Линк» в соответствии с Договором.

Отзыв Распоряжения на перевод/Заявления на валютный перевод – ЭД Клиента, имеющего Счет, создаваемый в Системе «Альфа-Линк», содержащий заявление Клиента об отзыве Распоряжения на перевод/ Заявления на валютный перевод.

Отчет о заключении Сделки – ЭД, создаваемый Банком и направляемый Клиенту посредством Системы «Альфа-Линк» на основании Акцепта Оферты, содержащий все существенные условия Сделки, предусмотренные Соглашением о порядке заключения сделок, подтверждающий заключение Сторонами Сделки.

Оферта Банка (Оферта) – ЭД, создаваемый Банком и направляемый Клиенту посредством Системы «Альфа-Линк», содержащий все существенные условия Сделки, предусмотренные Соглашением о порядке заключения сделок, в соответствии с которыми Банк предлагает Клиенту заключить Сделку.

Официальное письмо в Банк¹ – ЭД Системы «Альфа-Линк», создаваемый Клиентом и позволяющий отправлять сообщения и файлы (при наличии) в Банк по Системе «Альфа-Линк». Электронный документ «Официальное письмо» с ЭП имеет юридическую силу документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями законодательства, а также подписанного соответствующим количеством подписей Уполномоченных лиц и заверенного оттиском печати Клиента и порождает аналогичные ему права и обязательства Сторон.

Письмо из Банка² - ЭД Системы «Альфа-Линк», создаваемый Банком и позволяющий Клиенту получать сообщения и файлы (при наличии) по Системе «Альфа-Линк». В Модуле Host-to-Host запрос на получение Письма из Банка по Системе «Альфа-Линк» может быть отправлен Клиентом с ЭП и без ЭП, в Модуле НРД направление Письма из Банка доступно по расписанию, указанному Клиентом в Заявлении о назначении / изменении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле Интеграции с Сетью НРД системы «Альфа-Линк».

Пароль – уникальная алфавитная-цифровая последовательность символов, известная только УЛ Клиента, соответствующая присвоенному ему Логину, которая используется Банком для проверки правомочности обращения УЛ и идентификация его как пользователя Системы «Альфа-Линк».

Платежная ссылка - унифицированный указатель ресурса (url), формируемый ОПКЦ СБП по запросу получателя перевода, совершаемого посредством СБП, содержащий

¹ Функциональность доступна для Модулей Host-to-Host, Интеграции с Сетью НРД.

² Функциональность доступна для Модулей Host-to-Host, Интеграции с Сетью НРД.

информацию, необходимую для осуществления такого перевода; включает в себя содержимое и QR-код (Quick Response – графическое изображение ссылки). Платежная ссылка может быть одноразовой или многократной.

ПО «Файловый шлюз НРД» – специализированное программное обеспечение, обеспечивающее автоматизированный обмен заранее подготовленными юридически значимыми ЭД между участниками сети НРД.

Подразделение Банка – территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета (-ов) Клиента.

Подтверждение о присоединении – документ, оформляемый Клиентом по форме, утвержденной в Банке, подтверждающий присоединение Клиента к условиям настоящего Договора:

- подписанный собственноручной подписью Клиента (Представителя Клиента), на бумажном носителе;
- либо Заявление о назначении/ изменении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле Host-to-Host системы «Альфа-Линк»/ Заявление о назначении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле 1С:ДиректБанк системы «Альфа-Линк», оформленное в электронном виде в составе электронной заявки на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (в модулях Host-to-Host, 1С:ДиректБанк), сформированной Клиентом самостоятельно в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в соответствии с Договором на обслуживание Клиента по системе «Альфа-Бизнес Онлайн». Функциональность доступна для Клиентов и Уполномоченных лиц, подключенных к Системе «Альфа-Бизнес Онлайн»;
- либо направленный по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» (для Клиентов и Представителей Клиента, подключенных к Системе «Альфа-Бизнес Онлайн») с категорией «Подключение Альфа-Линк».

Подтверждение подлинности КЭП – факт признания КЭП действительной согласно требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63 ФЗ «Об электронной подписи».

Подтверждение Сделки (Подтверждение) – документ, направляемый Сторонами в рамках Соглашения о порядке заключения Сделок с целью подтверждения Сторонами заключения Сделки на согласованных существенных условиях Сделки. Термин «Подтверждение» применяется в соответствии с Соглашением о порядке заключения Сделок с учетом особенностей, установленных для заключения Сделок посредством Системы «Альфа-Линк» и настоящим Договором. В рамках настоящего Договора Акцепт Оферты, Оферта Банка, Отчет о заключении Сделки являются Подтверждением Сделки в смысле, применяемом в рамках Соглашения о порядке заключения Сделок.

Получатель – физическое лицо (в том числе работник Клиента, грантополучатель, студент/учащийся Клиента), являющееся получателем денежных средств в рамках Договора о банковском обслуживании.

Получение информации о движениях по Счету – документы, оформляемые и передаваемые Клиентом, имеющим Счет, в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором, обмен которыми предусмотрен Системой «Альфа-Линк» в электронном виде между Клиентом и Банком, в том числе, ЭД «Выписка» и ЭД «Онлайн остаток».

Поручение на конвертацию валют – ЭД Клиента, имеющего Счет, поступающий в Банк по Системе «Альфа-Линк» от Уполномоченных лиц в соответствии с Договором, на основании которого в операционной системе Банка осуществляются операции по конвертации. Обязательное условие для сделок по конвертации - счет зачисления валюты должен быть открыт в Банке.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, оформленная в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Представитель Клиента – лицо, при совершении сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Программные средства – программное обеспечение средства электронной подписи, имеющее подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и приложение КриптоПро ЭЦП Browser plug-in 1.5 и выше.

Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета – ЭД Клиента, имеющего Счет, создаваемый в Системе «Альфа-Линк», содержащий распоряжение Клиента на списание денежных средств в иностранной валюте, с транзитного валютного счета Клиента-резидента РФ, при осуществлении следующих операций:

- перечисление денежных средств на текущий валютный счет Клиента в АО «АЛЬФА-БАНК»;
- частичное или полное осуществление продажи валютных средств с транзитного валютного счета Клиента;
- перечисление денежных средств на транзитный валютный счет резидента РФ – комитента, принципала, доверителя в АО «АЛЬФА-БАНК» или в другом уполномоченном банке.

Распоряжение на перевод/Заявление на Валютный перевод – ЭД Клиента, имеющего Счет, создаваемый в Системе «Альфа-Линк», содержащий распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета в валюте РФ/иностранной валюте с указанием суммы и реквизитов платежей.

Распределенный реестр ФНС - информационная система хранения МЧД "Единое блокчейн хранилище МЧД - распределенный реестр ФНС России".

Расчетная карта – международная банковская карта VISA – Альфа-Банк или MasterCard АЛЬФА-БАНК, или банковская карта платежной системы «Мир», выпущенная Банком к Текущему счету и выданная Получателю в рамках Договора о банковском обслуживании.

Регистрация Платежной ссылки (ЭД регистрации Платежной ссылки) – ЭД Клиента, заключившего с Банком Договор о предоставлении услуги расчетов посредством Сервиса быстрых платежей Банка России (СБП В2В, Альфа-Линк) или Договор о предоставлении услуги зачисления посредством Сервиса быстрых платежей Банка России (СБП В2В, Альфа-Линк), содержащий сведения, необходимые для формирования Платежной ссылки.

Роль – набор прав Уполномоченного лица Клиента на доступ к функциональности Системы.

Сведения о валютных операциях – ЭД Клиента, имеющего Счет, создаваемый по форме, установленной Банком, и служащий:

- для направления резидентом РФ Банку сведений о валютной операции (в том числе информации о коде валютной операции, об уникальном номере контракта, информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ);
- для направления Банком Клиенту-резиденту РФ информации о коде вида операции, отраженной им в данных по операциям и/или Ведомости банковского контроля.

Сделка – термин, используемый в значении, установленном Соглашением о порядке заключения сделок, означающий:

- для Сделок по размещению Депозита – договор, заключенный между Сторонами в рамках Соглашения о порядке заключения сделок, по которому Клиент размещает Вклад, а Банк обязуется вернуть Вклад и выплатить проценты на Вклад в порядке, предусмотренном Соглашением о порядке заключения сделок, и на условиях, согласованных Сторонами;

- для Сделок по поддержанию Клиентом Фиксированного остатка на Счете (для Клиентов, имеющих Счет в Банке) – соглашение Сторон об условиях поддержания Клиентом

Фиксированного остатка на Счете, заключаемое в соответствии с Соглашением о порядке заключения сделок.

Термины настоящего определения, указанные с заглавных букв, значение которых не установлено настоящим Договором, имеют значение, установленное Соглашением о порядке заключения сделок.

Сеть НРД и входящее в нее ПО «Файловый шлюз НРД» (Сеть НРД) – система электронного документооборота, представляющая собой совокупность программных и аппаратных средств, предназначенная для обмена юридически значимыми ЭД, и обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между Банком и Клиентами. Адрес информационного сервера НРД в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://www.nsd.ru>. Ссылка на руководство пользователя <https://www.nsd.ru/ru/workflow/system/programs/#index.php?36=987>.

Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – ЭД или документ на бумажном носителе, выданный Аккредитованным УЦ (в отношении Сертификатов ключей проверки, усиленной квалифицированной электронной подписи (КЭП)) и подтверждающие принадлежность Ключа проверки электронной подписи Владельцу сертификата. Для работы в Системе «Альфа-Линк» в модуле 1С:ДиректБанк открытую часть Сертификата в формате файла с расширением «.cer» необходимо направить для первичной регистрации либо по адресу: alfa-link@alfabank.ru, либо по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» с категорией «Подключение Альфа-Линк», либо в составе электронной заявки на обслуживание по системе «Альфа-Линк», самостоятельно оформляемой в Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

Сертификат участника Сети НРД – ЭД или документ на бумажном носителе, выданный ПАО "Московская Биржа", необходимый для осуществления обмена ЭД между участниками Сети НРД.

Система «Альфа-Бизнес Онлайн» (АЛБО) – система дистанционного банковского обслуживания (система «клиент-банк»), часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиентов с использованием сети Интернет, обеспечивающая подготовку, передачу, прием, обработку ЭД, предоставление информации о движении средств по Счету(-ам). Обслуживание Клиента по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется Сторонами в соответствии с Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключаемом Сторонами отдельно. Вход в АЛБО расположен по адресу <https://link.alfabank.ru>.

Система «Альфа-Зарплата Онлайн» (АЗОН) - аппаратно-программный комплекс Банка, представляющий собой персонализированный WEB-интерфейс, предназначенный для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающий подготовку и передачу Клиентом, а также прием и обработку Банком Электронных документов.

Система «Альфа-Линк» (Система) – система дистанционного банковского обслуживания «(система клиент-банк)», предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, представляющая собой совокупность программно - аппаратных интерфейсов Банка, обеспечивающая подготовку, прием и обработку ЭД, переданных в Банк напрямую из Системы Клиента, в т.ч. через Сеть НРД по защищенному каналу связи, с использованием сети Интернет.

Система быстрых платежей Банка России (СБП) - сервис платежной системы Банка России, позволяющий юридическим и физическим лицам совершать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона на счет физического лица, открытый в любой кредитной организации, являющейся участником СБП.

Система Клиента – программное обеспечение Клиента, принадлежащее Клиенту, и используемое Клиентом для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом посредством Системы «Альфа-Линк». Требования к Системе Клиента размещены на сайте Банка по ссылке <https://alfabank.ru/corporate/rko/alfa-link/>.

Система «Расчетный конвейер» – система автоматизированной обработки Банком расчетных и иных документов, используемая также в процессе создания ЭД Банка и его подписания ЭП Ответственным лицом Банка для последующего направления ЭД Банка Клиенту.

Снятие с учета контракта – ЭД, содержащий данные, необходимые для закрытия внешнеторгового контракта, ранее принятого на учет в Банке, согласно Инструкции Банка России №181-И.

Соглашение о порядке заключения сделок – соглашение Сторон, в том числе Соглашение о заключении сделок срочного привлечения, Генеральное соглашение о заключении сделок срочного привлечения, которым определяется порядок и общие условия заключения, исполнения и расторжения Сделок, для целей исполнения которого Стороны применяют Систему «Альфа-Линк».

Справка о подтверждающих документах – ЭД Клиента, имеющего Счет, являющийся формой учета и отчетности по валютным операциям, оформляемый Клиентом-резидентом РФ по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, по форме, установленной Инструкцией Банка России от 16.08.2017 №181-И. Справка представляется резидентом РФ в Банк в случаях:

- исполнения (включая обязательства по уплате процентных платежей при предоставлении займа резидентом РФ нерезиденту способом, отличным от расчетов), прекращения обязательств;
- изменения лица в обязательстве;
- изменения суммы обязательств по контракту/кредитному договору.

Статус ЭД – информация о текущем состоянии ЭД в Системе «Альфа-Линк». Статусы ЭД отражают, на каком этапе оформления, подписания, проверки и обработки находится ЭД. Статусы ЭД отображаются во время сеансов связи, проводимых Клиентом.

Стороны – при совместном упоминании Банк и Клиент.

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытый Клиенту Банком в соответствии с Договором банковского счета.

Тарифы – тарифы АО «АЛЬФА-БАНК» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой, включая пакеты услуг.

Текущий счет – текущий банковский счет Получателя в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте для проведения операций, в том числе с использованием Расчетной карты, открытый в Банке в соответствии с Договором о банковском обслуживании.

Уведомление о платеже - сообщение о каждом переводе Банком денежных средств плательщика в пользу Клиента посредством СБП на основании электронного сообщения ОПКЦ СБП, полученного в результате использования плательщиком Платежной ссылки, предоставленной Клиенту Банком, направляемое Клиенту посредством Системы «Альфа-Линк» без дополнительного запроса Клиента.

Уведомление о расторжении Договора – документ Клиента, подтверждающий отказ Клиента от исполнения Договора в одностороннем порядке, составленный по форме, установленной Банком.

Уникальный номер контракта – ЭД Клиента, имеющего Счет, создаваемый по форме, установленной Банком, и служащий:

- для направления Клиентом – резидентом РФ сведений о контракте, предусмотренных Разделом 1 Ведомости банковского контроля по контракту (Приложение 4 к Инструкции № 181-И), необходимых для постановки на учет контракта;
- для направления Банком Клиенту-резиденту РФ информации об уникальном номере контракта, присвоенном при постановке на учет.

Уполномоченное лицо (УЛ) – физическое лицо - Представитель Клиента, указанное Клиентом в Заявлении о назначении / изменении прав доступа УЛ, составленном по форме, утвержденной в Банке, уполномоченное Клиентом распоряжаться Счетом, получать информацию о Счете и операциях по Счету (выписки), подписывать и передавать в Банк по Системе «Альфа-Линк» ЭД Клиента, используя ЭП согласно установленным Клиентом Роли и правилам подписания ЭД в Системе «Альфа-Линк».

Участник Сети НРД – Клиент, подключенный к Сети НРД и использующий входящее в нее ПО «Файловый шлюз».

Файл начислений – ЭД, содержащий данные, необходимые для перевода денежных средств и их зачисления на Текущие счета Получателей.

Файл открытия – ЭД, содержащий данные, необходимые для открытия и обслуживания Текущих счетов и Расчетных карт Получателей. Формат Файла открытия устанавливается Банком.

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронной форме.

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.

Электронный журнал – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия Уполномоченных лиц Клиента в Системе «Альфа-Линк». Электронный журнал хранится в Банке.

Transport Layer Security (TLS) – криптографический протокол, который обеспечивает защиту соединений в Системе «Альфа-Линк» между Клиентом и Банком, а также позволяет Клиенту убедиться, что соединение установлено с подлинной Системой «Альфа-Линк».

Термины, специально не определенные в настоящем Договоре, используются в значениях, установленных законодательством РФ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Договор регулирует отношения Сторон в процессе обслуживания Клиента в Системе «Альфа-Линк», в целях заключения и/или исполнения и/или расторжения Основного договора, в том числе в целях распоряжения Клиентом Счетом в соответствии с Договором банковского счета посредством Системы «Альфа-Линк», а также определяет условия предоставления доступа и использования Клиентом Системы «Альфа-Линк» в целях проведения электронного документооборота с Банком и порядок приема/обработки Банком ЭД Клиента.

2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.3. Договор считается заключенным между Сторонами:

- со дня получения Банком от Клиента Подтверждения о присоединении и Заявления о назначении / изменении прав доступа УЛ к Договору на бумажном носителе, подписанного собственноручной подписью Клиента (Представителя Клиента);

- со дня получения Банком от Клиента Заявления о назначении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле Host-to-Host системы «Альфа-Линк»/ Заявления о назначении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле 1С:ДиректБанк системы «Альфа-Линк», оформленного в электронном виде в составе электронной заявки на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (в Модулях Host-to-Host, 1С:ДиректБанк), самостоятельно оформленной Клиентом в интерфейсе АЛБО в соответствии с Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн». Функциональность доступна для Клиентов и их Уполномоченных лиц, подключенных к Системе «Альфа-Бизнес Онлайн».

2.4. В случае если на дату представления в Банк Подтверждения о присоединении Сторонами был заключен Договор на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (формат ISO 20022), то такой договор изменяется и излагается Сторонами в редакции настоящего Договора. Реквизиты Договора на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (формат ISO 20022), который необходимо изменить и изложить в редакции Договора, указываются Клиентом в Подтверждения о присоединении. Подтверждение о присоединении может быть представлено в подразделение Банка, или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» с категорией «Подключение Альфа-Линк». Права доступа Уполномоченных лиц к ЭД Клиента указываются Клиентом в Заявлении о назначении / изменении прав доступа *Уполномоченных лиц в Модуле Host-to-Host системы «Альфа-Линк»* (далее – Заявление). Заявление может быть представлено в подразделение Банка, или по системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» с категорией «Подключение Альфа-Линк». Договор считается заключенным, а Договор на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (формат ISO 20022) считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции Договора с даты принятия Банком от Клиента Подтверждения о присоединении к Договору и Заявления.

2.5. В случае если между Сторонами заключен Договор банковского счета, использование Системы «Альфа-Линк» в целях исполнения обязательств по такому Договору осуществляется с соблюдением его условий.

2.6. На Клиентов, не имеющих Счета, условия Договора распространяются только в части электронного документооборота по Системе «Альфа-Линк» в целях исполнения, заключения и расторжения Основных договоров в порядке, предусмотренном Договором и Основным договором.

2.7. Стороны соглашаются с тем, что Тарифы являются неотъемлемой частью Договора. Присоединяясь к Договору, Клиент, имеющий Счет подтверждает, что ознакомлен с Тарифами, согласен с ними и обязуется их соблюдать.

2.8. Публикация Договора:

Договор распространяется в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru;
- по электронной почте путем направления файла, содержащего электронный образ Договора в текстовом формате. Файл направляется Банком по запросу Клиента.

2.9. Идентификация Договора

Полное наименование документа:

«Договор на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Линк».

Редакция № 15.

2.10. В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Договора и (или) в Тарифы. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Договор и (или) Тарифы, становятся обязательными для Сторон с даты введения новой редакции Договора и (или) Тарифов в действие. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Договора в действие, опубликовать новую редакцию Договора на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru. Новая редакция Тарифов размещается Банком на сайте www.alfabank.ru.

История изменений Договора указана в Приложении № 3 к Договору.

2.11. Клиенты самостоятельно осуществляют действия, необходимые для своевременного ознакомления с информацией о новой редакции Договора и (или) Тарифов, размещенной на официальном сайте Банка. Банк не несет ответственности за несвоевременное осуществление Клиентами указанных действий.

2.12. Датой получения Клиентами информации о размещении новой редакции Договора и (или) Тарифов и дате, начиная с которой применяется новая редакция Договора и (или) Тарифов, является день размещения Банком информации на официальном сайте Банка.

2.13. В случае, если изменения в Договоре и (или) Тарифах обусловлены внесением Центральным банком Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, другими исполнительными и законодательными органами Российской Федерации изменений в нормативные правовые акты, а также принятием новых законов или нормативных правовых актов, эти изменения начинают действовать с момента вступления в силу соответствующих документов, за исключением случаев, когда в нормативном акте, вызвавшем необходимость внесения изменений, и/или документах Банка не установлен иной срок.

2.14. **Информация о Банке**

Полное фирменное наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, к/с 30101810200000000593 в

ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО

Почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

Генеральная лицензия Банка России №1326.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Банк обеспечивает подключение Клиента к Системе «Альфа-Линк» с целью организации информационного и технологического взаимодействия при исполнении Договора банковского счета, в частности:

- предоставления/получения информации и сведений по операциям Клиента;
- обработку ЭД посредством Системы «Альфа-Линк», заверенных ЭП УЛ, при условии установления подлинности ЭП передаваемого ЭД, и принадлежности ЭП УЛ, при условии выполнения Клиентом требований п. 6.1. - 6.3. Договора.

3.2. Банк подключает Клиента к Системе «Альфа-Линк» в течении 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора и предоставления первого Заявления о назначении /изменении прав доступа УЛ. Дата подключения фиксируется в административной системе Банка. В дату подключения Банк направляет Клиенту информационное сообщение на адрес электронной почты УЛ Клиента, указанный в Заявлении о назначении /изменений прав доступа УЛ о подключении к Системе «Альфа-Линк» и возможности проведения электронного документооборота.

3.3. Электронный документооборот в Системе «Альфа-Линк» организуется на базе функционала соответствующего Модуля Системы «Альфа-Линк», определенного в п. 3.4. Договора. Клиент самостоятельно определяет Модуль /Модули Системы «Альфа-Линк» для осуществления электронного документооборота путем направления в Банк Заявления о назначении/изменении прав доступа УЛ.

Банк обеспечивает предоставление прав доступа УЛ Клиента к одному или нескольким Модулям Системы «Альфа-Линк» на основании представленного Клиентом Заявления о назначении /изменении прав доступа УЛ, оформленного по форме Банка, на бумажном носителе в одном экземпляре.

3.4. Функциональность Модулей Системы «Альфа-Линк»:

3.4.1. **МОДУЛЬ Host-to-Host**

Особенности:

- доступны переводы денежных средств в валюте РФ/иностранной валюте, в том числе в пользу нерезидентов РФ на основании ЭД Клиента, формирующихся в Модуле;
- доступно направление Документов валютного контроля по Системе «Альфа-Линк»;

- доступно заключение Сделок в соответствии с Соглашением о порядке заключения сделок.

ЭД Клиента:

- Онлайн остаток;
- Выписка;
- Распоряжение на перевод;
- Заявление на Валютный перевод;
- Заявление на платеж с использованием СБП (B2B);
- Заявление на платеж с использованием СБП (B2C);
- Регистрация Платежной ссылки;
- Официальное письмо в Банк;
- Отзыв Распоряжения на перевод/ Заявления на Валютный перевод;
- Сведения о валютных операциях;
- Справка о подтверждающих документах;
- Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета;
- Поручение на конвертацию валют;
- Уникальный номер контракта;
- Снятие с учета контракта;
- Ведомость банковского контроля;
- Файл начислений;
- Файл открытия;
- Акцепт Оферты.

ЭД Банка:

- Информация о Счете и операциях по Счету Клиента;
- Письмо из Банка;
- Документы валютного контроля;
- Уведомление о платеже;
- Оферта Банка;
- Отчет о заключении Сделки.

3.4.2. МОДУЛЬ 1С: ДиректБанк

Особенности:

- асинхронный обмен информацией с системой 1С Клиента;
- доступны переводы денежных средств в валюте РФ, в том числе в пользу нерезидентов РФ на основании ЭД Клиента, формирующихся в Модуле;
- возможность направления документов в Систему «АЗОН».

ЭД Клиента:

- Распоряжение на перевод;
- Выписка;
- Файл начислений;
- Файл открытия.

ЭД Банка:

- Информация о Счете и операциях по Счету Клиента.

3.4.3. МОДУЛЬ Интеграции с Сетью НРД

Особенности:

- обмен ЭД между Системой «Альфа-Линк» и Системой Клиента осуществляется через Сеть НРД*. Аутентификация (процедура входа в Сеть НРД) и авторизация (проверка полномочий) Клиента и Банка производится при помощи Сети НРД.

* при наличии технической возможности Банка.

Проверка прав Уполномоченных лиц Клиента, осуществляющих подписание Электронных документов, производится в Системе «Альфа-Линк»;

- Банк и Клиент самостоятельно организуют на своих сторонах подключение к Сети НРД и заключение договоров с НРД и наличие Сертификата участника Сети НРД. Обмен ЭД между Системой «Альфа-Линк» и Сетью НРД осуществляется согласно договору об обмене электронными документами от 27.02.2002 №5/ЭДО-0;
- Клиент обязуется не использовать для входа в Сеть НРД свои Логин и Пароль, предназначенные для входа в Систему «Альфа-Линк», с целью исключения компрометации данных Клиента в Системе «Альфа-Линк»;
- Банк и Клиент понимают, что конфиденциальность информации в Сети НРД не достигается, если Электронный документ сформирован в открытом (незашифрованном) формате. С целью снижения рисков неправомерного доступа к информации неуполномоченных лиц Банк и Клиент применяют зашифрованный формат;
- доступны переводы денежных средств в валюте РФ/ иностранной валюте, в том числе в пользу нерезидентов РФ на основании ЭД Клиента, формирующихся в Модуле;
- доступно направление Документов валютного контроля по Системе «Альфа-Линк»;
- доступно заключение Сделок в соответствии с Соглашением о порядке заключения сделок.

ЭД Клиента:

- Выписка;
- Распоряжение на перевод;
- Заявление на Валютный перевод;
- Официальное письмо в Банк;
- Сведения о валютных операциях;
- Справка о подтверждающих документах;
- Распоряжение на списание средств с транзитного валютного счета;
- Поручение на конвертацию валют;
- Уникальный номер контракта;
- Снятие с учета контракта;
- Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля;
- Ведомость банковского контроля;
- Файл начислений;
- Файл открытия;
- Акцепт Оферты.

ЭД Банка:

- Информация о Счете и операциях по Счету Клиента;
- Письмо из Банка;
- Документы валютного контроля;
- Оферта Банка;
- Отчет о заключении Сделки.

3.5. Настоящим Клиент:

3.5.1. (для всех Клиентов)

- подтверждает Банку наличие у Уполномоченных лиц Клиента в течение срока, указанного Клиентом в Заявлении о назначении / изменении прав доступа УЛ, полномочий на применение функциональных возможностей Системы «Альфа-Линк», подписание и передачу в Банк по Системе «Альфа-Линк» ЭД Клиента, используя ЭП, согласно установленным Клиентом Роли и правилам подписания ЭД в Системе «Альфа-Линк»;

- поручает, а Банк обязуется исполнять ЭД Клиента, определенные п.3.4. Договора (в зависимости от Модуля), поступившие от Клиента по Системе «Альфа-Линк», в соответствии со сведениями, содержащимися в них, в том числе, о банковских реквизитах получателя, сумме, назначении платежа, а также, в установленных случаях, о сумме НДС;

3.5.2. (для Клиентов, имеющих Счет)

– подтверждает Банку наличие у Уполномоченных лиц Клиента в течение срока, указанного Клиентом в Заявлении о назначении / изменении прав доступа УЛ, полномочий на распоряжение Счетом посредством Системы «Альфа-Линк», на получение информации о Счете и операциях по Счету (выписки), подписание и передачу в Банк по Системе «Альфа-Линк» ЭД Клиента, используя ЭП согласно установленным Клиентом Роли и правилам подписания ЭД в Системе «Альфа-Линк».

3.6. Для осуществления перевода денежных средств в валюте РФ на основании ЭД **«Распоряжение на перевод»**, содержащего сведения о Счете в валюте Российской Федерации, банковских реквизитах получателя, сумме, назначении платежа, включая сумму НДС, и иных деталях платежа, содержащихся в ЭД «Распоряжение на перевод», оформленного и переданного Клиентом в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений Клиента оформлять от имени Клиента необходимые платежные поручения. Реквизиты платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с настоящим поручением Клиента, определяются Банком на основании реквизитов, указанных в ЭД «Распоряжение на перевод» Клиента с учетом требований законодательства Российской Федерации и Банка России. Дата поступления в Банк и значение поля «Поступ. в банк плат.» платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с настоящим Договором, определяются датой поступления в Банк ЭД «Распоряжение на перевод».

3.7. На основании ЭД **«Получение информации о движениях по Счету»**, оформленного и переданного Клиентом в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором, Клиент поручает Банку направлять информацию о движениях по Счету, обслуживание которого в Банке осуществляется на основании Договора банковского счета.

3.8. На основании отправки ЭД **«Документы по зарплатному проекту»**, содержащих информацию для перевода денежных средств и их зачисления на Текущие счета Получателей, для открытия Текущих счетов Получателей, Клиент поручает Банку оформлять и подписывать от имени Клиента ЭД «Файл начислений» и ЭД «Файл открытия». Дата поступления в Банк ЭД «Файл начислений» и ЭД «Файл открытия», оформляемых Банком в соответствии с настоящим Договором, определяется датой поступления в Банк ЭД «Документы по зарплатному проекту».

3.9. Для осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте на основании ЭД **«Заявление на валютный перевод»**, содержащего сведения о Счете в иностранной валюте и всех иных реквизитах, подлежащих отражению в заявлении на валютный перевод, оформленного и переданного Клиентом в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений Клиента оформлять от имени Клиента необходимые заявления на перевод иностранной валюты. Реквизиты заявлений на перевод иностранной валюты, оформляемых Банком в соответствии с настоящим поручением Клиента, определяются Банком на основании реквизитов, указанных в ЭД «Заявление на валютный перевод» Клиента. Дата поступления в Банк заявлений на валютный перевод, оформляемых Банком в соответствии с настоящим Договором, определяются датой поступления в Банк ЭД «Заявление на валютный перевод».

3.10. Для осуществления перевода денежных средств в валюте РФ на основании ЭД **«Заявление на платеж с использованием СБП (В2С)»**, содержащего распоряжение Клиента с указанием сведений о Счете в валюте Российской Федерации, номере мобильного телефона физического лица - получателя, сумме, назначении платежа, Идентификаторе (ID) банка-получателя, ФИО получателя, оформленного и переданного Клиентом в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором и Договором о предоставлении услуги расчетов с использованием номера мобильного телефона получателя (В2СРАУ, Альфа-Линк), Клиент поручает Банку оформлять от имени Клиента необходимые платежные поручения. Реквизиты платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с настоящим поручением Клиента, определяются Банком на

основании реквизитов, указанных в ЭД «Заявление на платеж с использованием СБП (B2C)» Клиента с учетом требований законодательства Российской Федерации и Банка России.

3.11. Для осуществления перевода денежных средств в валюте РФ на основании ЭД «Заявление на платеж с использованием СБП (B2B)», содержащего распоряжение Клиента с указанием сведений о Счете в валюте Российской Федерации, сумме перевода, назначении платежа, включая сумму НДС (если применимо) в том числе, сведений, автоматически заполненных на основании информации, полученной от ОПКЦ СБП, оформленного и переданного Клиентом в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором и Договором о предоставлении услуги расчетов посредством Сервиса быстрых платежей Банка России (СБП B2B, Альфа-Линк), Клиент поручает Банку оформлять от имени Клиента необходимые платежные поручения. Реквизиты платежных поручений, оформляемых Банком в соответствии с настоящим поручением Клиента, определяются Банком на основании реквизитов, указанных в ЭД «Заявление на платеж с использованием СБП (B2B)», Клиента с учетом требований законодательства Российской Федерации и Банка России.

3.12. На основании ЭД «Регистрация Платежной ссылки» Клиент поручает Банку инициировать регистрацию Платежной ссылки в ОПКЦ СБП в целях обеспечения возможности последующего перевода денежных средств плательщика на Счет Клиента в валюте РФ с использованием Платежной ссылки.

3.13. На основании ЭД **«Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета»**, содержащего сведения о всех реквизитах, подлежащих отражению в распоряжении о списании средств с транзитного счета, оформленного и переданного Клиентом в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений Клиента оформлять от имени Клиента необходимые распоряжения о списании средств с транзитного счета. Реквизиты распоряжений о списании с транзитного счета, оформляемых Банком в соответствии с настоящим поручением Клиента, определяются Банком на основании реквизитов, указанных в ЭД **«Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета»** Клиента с учетом требований законодательства Российской Федерации и Банка России. Дата поступления в Банк распоряжений о списании с транзитного счета, оформляемых Банком в соответствии с настоящим Договором, определяются датой поступления в Банк ЭД **«Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета»**.

3.14. При осуществлении операции конвертации на основании ЭД **«Поручение на конвертацию валют»**, содержащего сведения о всех реквизитах, подлежащих отражению в поручении на конвертацию валют, оформленного и переданного Клиентом в Банк надлежащим образом в соответствии с настоящим Договором, Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений Клиента обеспечивать автоматическое формирование от имени Клиента поручений на конвертацию валют в дату поступления ЭД **«Поручение на конвертацию валют»**. Реквизиты поручения на конвертацию валют, формируемого в соответствии с настоящим поручением Клиента, определяются Банком на основании реквизитов, указанных в ЭД **«Поручение на конвертацию валют»** Клиента с учетом требований законодательства Российской Федерации и Банка России.

3.15. На основании ЭД **«Сведения о валютных операциях»**, ЭД **«Справка о подтверждающих документах»**, ЭД **«Уникальный номер контракта»**, ЭД **«Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля»**, ЭД **«Снятие с учета контракта»** в Системе «Расчетный конвейер» обеспечивается автоматическое создание ЭД в форме Сведений о валютных операциях, Справки о подтверждающих документах, Уникального номера контракта, Заявления о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, Заявления о снятии с учета контракта. Дата поступления в Банк Сведений о валютных операциях, Справок о подтверждающих документах, Уникального номера контракта определяется датой поступления в Банк ЭД **«Сведения о валютных**

операциях», ЭД «Справка о подтверждающих документах», ЭД «Уникальный номер контракта», ЭД «Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля», ЭД «Снятие с учета контракта».

3.16. Для осуществления Банком **валютного контроля** Клиентом могут быть переданы по Системе³ «Альфа-Линк»:

- документы валютного контроля, являющиеся формами учета и отчетности, утвержденными Банком России, а также документы и информация (в том числе по форме, разработанной Банком), порядок и (или) сроки представления которых установлены Банком России;
- документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в том числе контракты/договоры;
- иные документы, направляемые в целях валютного контроля (например, пояснительные письма).

По Системе «Альфа-Линк» Банком Клиенту направляются уведомления о зачислении средств на транзитный валютный счет, предусмотренные Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации», подписанные ПЭП Ответственного лица Банка. Также возможно направление Банком по запросу Клиента о предоставлении Ведомости банковского контроля копии Ведомости банковского контроля, подписанной ПЭП Ответственного лица Банка.

3.17. Документы валютного контроля, оформленные в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, а также документы, являющиеся основанием для проведения операций, могут передаваться в Банк по Системе «Альфа-Линк» как напрямую в виде ЭД, так и в виде вложенного файла в составе ЭД «Официальное письмо в Банк», подписанного ЭП Клиента. ЭД без ЭП Клиента, отправленные по Системе «Альфа-Линк» для передачи на валютный контроль, к исполнению Банком не принимаются.

Документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», представленные в Банк по Системе «Альфа-Линк», оригинал которых оформлен на бумажном носителе, если иное не установлено законодательством, должны содержать все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати (если иное не установлено законодательством). Для представления в Банк по Системе «Альфа-Линк» оригинал документа должен быть преобразован в электронную копию посредством электронного сканирования.

3.18. По первому требованию Банка Клиент в течение 2 (двух) рабочих дней обязан представить в Банк оригиналы документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, либо копии указанных документов, заверенные нотариально или собственноручной подписью Уполномоченного лица (Уполномоченное лицо, имеющее право подписывать документы валютного контроля на бумажном носителе, должно являться работником Клиента):

- наделенного правом распоряжения денежными средствами на Счете Клиента, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- или наделенного Клиентом правом подписи документов валютного контроля, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и оттиском печати Клиента (при ее наличии).

³ Функциональность доступна для Модулей Host-to-host и Интеграции с Сетью НРД, Клиентов – резидентов.

3.19. Для подтверждения Сделки и обмена Подтверждениями в соответствии с Соглашением о порядке заключения сделок, Клиент руководствуется следующим порядком обмена ЭД:

3.19.1. Клиент направляет по Системе «Альфа-Линк» запрос в Банк на получение Оферты Банка.

3.19.2. Банк направляет по Системе «Альфа-Линк» Клиенту Оферту Банка. Существенные условия Сделки, указанные Банком в Оферте Банка, не могут быть изменены Клиентом. Если при согласовании существенных условий Сделки по размещению Депозита Стороны не согласовали определенные платежные реквизиты Клиента для возврата Депозита и выплаты процентов по нему, Клиент самостоятельно указывает платежные реквизиты Клиента для возврата Депозита и выплаты процентов по нему.

3.19.3. Клиент акцептует Оферту Банка в течении периода времени, указанного в Оферте Банка и направляет в Банк Акцепт Оферты по Системе «Альфа-Линк». Если Клиент не акцептовал Оферту Банка в установленный Офертой Банка срок, Сделка считается незаключенной.

3.19.4. При получении Акцепта Оферты от Клиента Банк осуществляет проверки, предусмотренные Соглашением о заключении сделок срочного привлечения. При наличии оснований, препятствующих заключению Сделки, выявленных по результатам проверки, Банк не принимает к исполнению Акцепт Оферты от Клиента, и Сделка считается незаключенной.

3.19.5. Для подтверждения заключения Сделки Клиент направляет по Системе «Альфа-Линк» запрос в Банк на получение Отчета о заключении Сделки.

3.19.6. В случае прохождения установленных проверок, проводимых Банком в соответствии с п. 3.19.4. настоящего Договора, Банк формирует Отчет о заключении Сделки, подтверждающий факт заключения Сделки, который направляется Банком Клиенту.

3.19.7. В случае непрохождения установленных проверок, проводимых Банком в соответствии с п. 3.19.4. настоящего Договора, Банк не направляет Клиенту Отчет о заключении Сделки, Сделка считается незаключенной.

3.20. Стороны заранее договорились и признают следующее:

3.20.1. Существенные условия Сделки, указанные Банком в Оферте Банка, не могут быть изменены Клиентом при формировании Акцепта Оферты в Системе Клиента;

3.20.2. В случае если существенные условия Сделки в Акцепте Оферты отличаются от существенных условий Сделки в Оферте Банка, то Банк не принимает к исполнению Акцепт Оферты от Клиента, и Сделка считается незаключенной.

3.20.3. Направление Банком по Системе «Альфа-Линк» Отчета о заключении Сделки, содержащего все существенные условия Сделки, является подтверждением заключения Банком и Клиентом Сделки и признается достаточным доказательством согласования Сторонами существенных условий Сделки.

3.21. Клиент подтверждает Банку, что ознакомлен со следующими особенностями заключения Сделок в Системе «Альфа-Линк»:

- между Клиентом и Банком заключено Соглашение о порядке заключения сделок;
- Клиент должен быть подключен к АЛБО в соответствии с Договором на обслуживание Клиента по системе «Альфа-Бизнес Онлайн»;
- функционал по подтверждению Сделок в Системе «Альфа-Линк» доступен Уполномоченным лицам Клиента, имеющих полномочия по подтверждению Сделок в АЛБО.

3.22. Настоящий Договор не регламентирует процесс согласования существенных условий Сделки.

3.23. Стороны признают ЭД, подписанные ЭП Клиента / ЭП Банка в соответствии с Договором, юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Уполномоченного лица (лиц)

Клиента и заверенных оттиском печати Клиента / Ответственным лицом Банка и заверенных оттиском печати Банка, и порождают аналогичные им права и обязанности.

3.24. Настоящим Банк подтверждает Клиенту наличие у Ответственных лиц Банка в течение срока действия Договора полномочий на подписание ЭП и передачу Клиенту по Системе «Альфа-Линк», в т.ч. через Сеть НРД, ЭД Банка установленных Договором.

3.25. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента, вследствие несвоевременного уведомления Банка о прекращении полномочий УЛ посредством предоставления Заявления о назначении/изменении прав доступа УЛ составленного по форме Банка.

3.26. Подключение новых Уполномоченных лиц осуществляется на основании Заявления о назначении / изменении прав доступа УЛ, оформленного и предоставленного Клиентом в Банк на бумажном носителе.

4. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

4.1. Общие условия обмена ЭД в Системе «Альфа-Линк»:

- передача ЭД Банка в Системе «Альфа-Линк» осуществляется посредством сети Интернет;
- защита информации от несанкционированного доступа при ее передаче по каналам связи осуществляется при помощи протокола TLS RSA;
- Стороны признают используемые ими в соответствии с настоящим Договором системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, формирование и проверку подлинности ЭП достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых ЭД и разбора конфликтных ситуаций.
- прием Банком ЭД по Системе «Альфа-Линк» осуществляется круглосуточно, за исключением случаев, связанных с реализацией Банком своих прав в соответствии с пп. 7.1.2-7.1.5 Договора;
- обработка и исполнение полученных ЭД, осуществляется Банком в сроки, установленные Договором банковского счета и действующими Тарифами Банка.

4.2. Требования к Системе Клиента

Система Клиента должна обеспечивать:

- предварительный просмотр УЛ ЭД при формировании ЭП для данного ЭД;
- передачу ЭД с ЭП по установленному защищенному соединению, посредством соответствующего интерфейса программного обеспечения Системы «Альфа-Линк»;
- информирование Клиента о невозможности приема ЭД Банком на основании ответного сообщения от Банка;
- передачу ЭД в требуемом формате (требования размещены на сайте Банка по ссылке <https://alfabank.ru/corporate/rko/h2h/>);
- повторный сеанс связи с передачей того же ЭД, до получения положительного результата приема ЭД.

4.3. Порядок формирования ЭД в Системе Клиента:

- инициатором проведения всех операций и получения информации посредством Системы «Альфа-Линк» является Клиент;
- документы формируются УЛ Клиента с учетом требований к заполнению и формату ЭД;
- Подписание ЭД осуществляется ЭП УЛ Клиента при условии, что Сертификат удовлетворяет требованиям Банка;

- роль «Оператор» не имеет права подписи ЭД и предусматривает формирование ЭД без ЭП УЛ⁴;
 - автоматический отзыв ЭД посредством Системы «Альфа-Линк» невозможен;
 - при получении ЭД Банка Клиент осуществляет проверку его подлинности и целостности. Информацию об отправителе ЭД Банка Клиент может получить на сайте <http://www.gosuslugi.ru/pgu/eds/#> при проведении процедур подтверждения подлинности ЭП Банка в ЭД Банка.
 - учет переданных ЭД в Банк ведется на стороне Клиента в Архиве электронных документов Клиента;
 - в случае отрицательных результатов проверки Клиентом ЭД Банка на подлинность и целостность ЭП Банка Клиент не вправе использовать полученные ЭД Банка.
- 4.4. Отказ в обработке ЭД Банка Клиентом:
- в случае непринятия ЭД Банка, Клиент посредством ЭД «Официальное письмо в Банк» сообщает в Банк о его реквизитах, дате и времени получения с указанием одной из причин: «не подтверждена действительность сертификата ЭП Банка», «не подтверждена подлинность ЭП Банка, т.е. в результате проверки получено заключение о том, что ЭП не верна», «проверка подлинности ЭД Банка, подписанного ЭП Банка, дала отрицательный результат»;
 - если до окончания рабочего дня, следующего за днем направления Клиенту ЭД Банка с ЭП Банка, от Клиента не будет получено сообщение о непринятии Клиентом ЭД Банка, ЭД Банка считается принятым Клиентом;
 - учет действий по обработке Клиентом принятых ЭД Банка ведется в Электронном журнале Системы «Альфа-Линк».
- 4.5. Работа Банка в Системе «Альфа-Линк»:
Банк осуществляет:
- контроль заполнения информации в соответствующих полях ЭД;
 - проверку принадлежности Сертификата УЛ Клиента (для роли «Оператор» проверка не требуется) и полномочий УЛ Клиента;
 - учет ЭД УЛ Клиента, принятых Банком от Клиента, в Архиве электронных документов;
 - учет действий по обработке принятых ЭД УЛ в Электронном журнале Банка.
- 4.6. Порядок формирования ЭД в Системе «Альфа-Линк»:
- отправителем ЭД Банка с ЭП Банка считается Ответственное лицо, подписавшее ЭД Банка ЭП Банка;
 - При подписании ЭД Ответственным лицом Банка МЧД поступает Клиенту в виде zip-файла, содержащего xml-файл с МЧД и sig-файл с КЭП Банка; допускается при подписании ЭД Документов валютного контроля Ответственным лицом Банка не прикладывать МЧД при направлении Клиенту одновременно с документами информации о номере и дате совершения соответствующей доверенности и идентифицирующую информацию об информационной системе, в которой осуществляется хранение доверенности (например, по доверенности № от __.__.____ (информационная система "Единое блокчейн хранилище МЧД - распределенный реестр ФНС России"));
 - направление Клиенту ЭД Банка обеспечивается в Системе «Альфа-Линк» только при наличии у Банка соответствующей технической возможности;
 - подписанный ЭП Банка ЭД Банка поступает Клиенту в виде вложения в стандартизированный шаблон соответствующего документа, содержащего архив (с расширением .zip) ЭД Банка, состоящий из двух файлов: непосредственно ЭД Банка и файл с ЭП Банка с расширением .sig;

⁴ Функциональность доступна для модулей 1С:ДиректБанк и «Host-to-Host».

- ЭД Банка при наличии соответствующей технической возможности может поступать Клиенту в виде входящего Письма из Банка, содержащего архив (с расширением .zip) ЭД Банка, состоящий из двух файлов: непосредственно ЭД Банка и файл с ЭП Банка с расширением .sig (возможно по запросу Клиента направлять копии ведомостей банковского контроля, подписанные ПЭП Ответственного лица, в этом случае архив (с расширением .zip) будет содержать только ЭД Банка (ведомость банковского контроля);
 - для некоторых видов стандартизированных документов вложение в стандартизированный шаблон соответствующего документа может содержать архив (с расширением .zip) ЭД Банка, состоящий из двух объектов: архива документов с расширением .zip, непосредственно содержащего один или несколько ЭД Банка, и файл с ЭП Банка с расширением sig;
 - датой формирования Ответственным лицом Банка ЭП Банка в ЭД Банка считается дата, зафиксированная в соответствующем разделе свойств ЭД Банка в Системе «Расчетный конвейер»;
 - датой отправления (направления) ЭД Банка с ЭП Банка Клиенту считается дата, внесенная в электронный журнал Системы «Расчетный конвейер»;
 - датой и временем принятия Клиентом направленных Банком ЭД Банка с ЭП Банка считается дата и время внесения в электронный журнал Системы Клиента;
 - получателем ЭД Банка с ЭП Банка считается любое Уполномоченное лицо Клиента;
 - учет отправленных ЭД Банка ведется Банком в Системе «Расчетный конвейер».
- 4.6.1. Банк отказывает в обработке ЭД Клиента в следующих случаях:
- несоответствие ЭД установленному формату;
 - отрицательный результат проверки ЭП (только для ЭД с ЭП);
 - отсутствие права доступа УЛ к ЭД Клиента в Системе «Альфа-Линк»;
 - истечение срока действия Сертификата;
 - отсутствие ЭП в ЭД (только для ЭД с ЭП).
- 4.6.2. Статус и время приема ЭД:
- временем приема Банком ЭД Уполномоченного лица Клиента признается время, внесенное в Электронный журнал;
 - временем формирования ЭП в ЭД признается время получения Банком ЭД, зафиксированное в Электронном журнале;
 - статус ЭД может быть получен Системой Клиента при наличии настроенного в Системе Клиента соответствующего интерфейса Системы «Альфа-Линк».

5. ПРАВИЛА ПОДПИСАНИЯ ЭД

- 5.1. Разграничение прав доступа в Модулях Системы «Альфа-Линк» осуществляется на основании ролевой модели (Приложение №1 к настоящему Договору).
- 5.2. Роли Уполномоченных лиц и правила подписания ЭД в Системе «Альфа-Линк» определяются, если иное не установлено настоящим Договором, на основании представленного Клиентом в Заявления о назначении / изменении прав доступа УЛ по форме, утвержденной в Банке, и могут быть следующими:
- 5.2.1. Роли:
- «Оператор»⁵;
 - «Единоличный подписант» (ЭП);
 - «Подписант с правом первой подписи» (ЭП1);
 - «Подписант с правом второй подписи» (ЭП2);
 - «Подписант с правом третьей подписи» (ЭП3).
- 5.2.2. Правила подписания:
- Без подписи (только для роли «Оператор»);

⁵ Роль доступна для Модуля 1С:ДиректБанк и Модуля Host-to-Host.

- «Единоличный подписант» (ЭП);
- «Подписант с правом первой подписи» (ЭП1) и Подписант с правом второй подписи» (ЭП2)»;
- «Подписант с правом первой подписи» (ЭП1) и Подписант с правом второй подписи» (ЭП2)» и Подписант с правом третьей подписи» (ЭП3).

5.3. Для каждого вида ЭД Клиента в Системе «Альфа-Линк» предусмотрена настройка подписей, при этом полное подписание ЭД Клиента возможно только при наличии всех подписей установленных в соответствии с правилами подписания ЭД Клиента.

5.4. Система «Альфа-Линк» не регулирует последовательность проставления Уполномоченными лицами Клиента подписей на ЭД Клиента.

5.5. В случае, если Уполномоченное лицо Клиента не является единоличным исполнительным органом (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя), для подписания ЭД в Системе КЭП дополнительно потребуются МЧД, подписанная КЭП единоличного исполнительного органа (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя). Перечень полномочий и требования к МЧД размещены в приложении 2 к Договору.

6. ПОРЯДОК ПОДКЛЮЧЕНИЯ К СИСТЕМЕ «АЛЬФА-ЛИНК»

6.1. Для заключения Договора на бумажном носителе Клиент предоставляет в Банк:

- Подтверждение о присоединении к Договору, оформленное по форме Банка,
- Заявление о назначении / изменении прав доступа УЛ;
- Документ, удостоверяющий личность руководителя/ Представителя Клиента, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, также: документ, подтверждающий право на пребывание/ проживание в РФ, миграционную карту (в случае отсутствия документа, подтверждающего право на пребывание/ проживание в РФ);
- Представитель Клиента дополнительно предоставляет надлежащим образом оформленную доверенность, подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий;
- Копии документов удостоверяющих личность Уполномоченных лиц, а для лиц, не являющихся гражданами РФ, дополнительно предоставляется документ, подтверждающих право на пребывание/ проживание в РФ, миграционная карта (в случае отсутствия документа, подтверждающего право на пребывание/ проживание в РФ);
- Копию Сертификата в электронном виде⁶ для ролей с ЭП;
- при подключении Уполномоченного лица Клиента, не являющегося единоличным исполнительным органом (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя), для подписания ЭД в Системе КЭП дополнительно предоставляет МЧД (номер МЧД и ИНН доверителя)⁷, при этом Банк оставляет за собой право запросить МЧД в формате xml⁸.

6.2. Для заключения Договора в электронном виде⁹ Клиент:

⁶ Сертификат в электронном виде может быть направлен по адресу: alfa-link@alfabank.ru. Предоставление открытой части ключа не является обязательным для Модулей Host-to-Host, Интеграции с Сетью НРД.

⁷ МЧД необходимо направить по адресу: alfa-link@alfabank.ru.

⁸ МЧД в формате xml Клиент направляет по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» с категорией «Подключение к Альфа-Линк».

⁹ Функциональность доступна только для Модулей Host-to-Host и 1С:ДиректБанк для Уполномоченного лица Клиента, имеющего Счет.

- самостоятельно оформляет заявку на обслуживание по системе «Альфа-Линк» в интерфейсе АЛБО в соответствии с правилами АЛБО;
- предоставляет копии Сертификатов для ролей с ЭП в электронном виде¹⁰ в форме вложения;
- при подключении Уполномоченного лица Клиента, не являющегося единоличным исполнительным органом (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя), для подписания ЭД в Системе КЭП дополнительно предоставляет МЧД (номер МЧД и ИНН доверителя)¹¹, при этом Банк оставляет за собой право запросить МЧД в формате xml¹².

На основании оформленной заявки в операционной системе Банка автоматически формируется и направляется в Банк Заявление о назначении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле Host-to-Host системы «Альфа-Линк»/ Заявление о назначении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле 1С:ДиректБанк системы «Альфа-Линк», оформленное по форме Банка.

6.3. В случае переоформления Договора на обслуживание по системе «Альфа-Линк» (формат ISO 20022) на настоящий Договор, Клиент:

- подписывает Подтверждение о присоединении и представляет в подразделение Банка, или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» (выбор категории «Подключение к Альфа-Линк»);
- подписывает Заявление о назначении / изменении прав доступа Уполномоченных лиц в Модуле Host-to-Host системы «Альфа-Линк» и представляет в подразделение Банка, или по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» (выбор категории «Подключение к Альфа-Линк»).

6.4. При подключении к Системе «Альфа-Линк», Клиент:

- самостоятельно и за свой счет приобретает необходимые программные средства / заключает договор с провайдером с даты (при необходимости) / выпускает Сертификаты в Аккредитованном УЦ (в случае их отсутствия);
- при подключении Уполномоченного лица Клиента, не являющегося единоличным исполнительным органом (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя) для подписания ЭД в Системе КЭП оформляет МЧД, при этом Банк не несет ответственность за стабильность работы Распределенного реестра ФНС.
- проводит работы по настройке Системы Клиента с целью подключения к Системе «Альфа-Линк» в соответствии с техническими требованиями Банка;
- знакомит УЛ с условиями заключенного Договора, Договора банковского счета, которые УЛ обязаны соблюдать при работе в Системе «Альфа-Линк».

6.5. При подключении к Системе «Альфа-Линк», Банк:

- обеспечивает информирование Клиента по вопросам работы в Системе «Альфа-Линк», размещает на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru материалы информационного характера, эксплуатационную документацию, номера телефонов технической поддержки, иные, необходимые для работы, сведения.

¹⁰ Предоставление сертификата в электронном виде необходимо только для Модуля 1С:ДиректБанк.

¹¹ МЧД необходимо направить по адресу: alfa-link@alfabank.ru.

¹² МЧД в формате xml Клиент направляет по Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» в составе ЭД «Письмо» с категорией «Подключение к Альфа-Линк».

- предоставляет по запросу Клиента актуальное техническое описание форматов, протоколов обмена ЭД, поддерживаемых Системой «Альфа-Линк», а также иную имеющуюся у Банка техническую документацию.
 - обеспечивает предоставление прав доступа УЛ Клиента в Системе «Альфа-Линк» на основании Заявления о назначении/изменении прав доступа УЛ Клиента.
 - направляет на зарегистрированный номер УЛ SMS-сообщение, содержащее Пароль для первичного входа в Систему¹³ «Альфа-Линк»;
 - при необходимости регистрирует предоставленный УЛ Клиента Сертификат и МЧД.
- 6.6. Банк по просьбе Клиента может участвовать в проверке работы Системы Клиента на предмет работоспособности настроек подключения к Системе «Альфа-Линк», согласовывать дату проведения проверки Системы Клиента. Мероприятия, в которых участвует Банк по просьбе Клиента, должны быть согласованы с Банком в письменной форме. Банк участвует в проверке Системы Клиента только в зоне своей ответственности, при наличии технической возможности и ресурсов Банка в рамках технической поддержки приема/передачи электронных документов по Системе «Альфа-Линк».
- 6.7. Стороны договорились считать, что технические системы Банка и Клиента готовы для выполнения Клиентом и Банком своих обязательств в целях приема/передачи ЭД, установленных настоящим Договором, с даты подключения Клиента к Системе «Альфа-Линк».

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы «Альфа-Линк», устанавливать технические и иные ограничения для работы в Системе «Альфа-Линк» в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации, обеспечения безопасности совершения операций по Счетам Клиента.

7.1.2. В одностороннем Порядке приостанавливать:

7.1.2.1. права доступа УЛ в Систему «Альфа-Линк» на следующих основаниях:

- пятикратный ввод Уполномоченным лицом неверного постоянного либо временного Пароля¹⁴;
- несоблюдение Уполномоченным лицом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством РФ, и условиями настоящего Договора;
- подозрение на Компрометацию ЭП Уполномоченного лица;
- несоблюдение условий, установленных Договором банковского счета, на обслуживание, в том числе порядка использования Системы «Альфа-Линк» в соответствии с Договором;
- прекращение полномочий Уполномоченного лица в случаях, установленных законом;
- при выявлении сведений о том, что данные Клиента или связанных с ним лиц указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями, иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.1.2.2. Доступ Клиента к Системе «Альфа-Линк» в случаях:

- предусмотренных Договором банковского счета;

¹³ SMS-сообщение направляется при подключении к Модулям Host-to-Host и 1С:ДиректБанк.

¹⁴ Логин и пароль УЛ используются только в Модулях Host-to-Host и 1С:ДиректБанк. Временный пароль направляется путем отправки SMS-сообщения на номер мобильного телефона УЛ, указанный в Заявлении о назначении / изменении прав доступа. Постоянный пароль устанавливается Клиентом в Системе «Альфа-Линк» самостоятельно. Для изменения временного пароля на постоянный используется ссылка [https:// alfa-link .alfabank.ru/h2h/user/change-password.html](https://alfalink.alfabank.ru/h2h/user/change-password.html).

- ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору на обслуживание, в том числе при не предоставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента по Системе «Альфа-Линк», а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
 - при выявлении сведений о том, что данные Клиента или связанных с ним лиц указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями.
- 7.1.3. Не принимать к исполнению ЭД Клиента при отрицательном результате проверки МЧД и/или подлинности ЭП Клиента, которой/которыми подписан ЭД.
- 7.1.4. Приостанавливать исполнение ЭД Клиента, поступивших через Систему «Альфа-Линк», в случае возникновения у Банка подозрений в Компрометации Ключей ЭП Клиента, а также в несанкционированном доступе к Системе «Альфа-Линк» неуполномоченных лиц.
- 7.1.5. Отказать в приеме ЭД в Системе «Альфа-Линк» в случае, если исполнение такого ЭД сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Банк вправе приостановить исполнение указанного в настоящем пункте ЭД в случае, если в процессе его исполнения будет установлена необходимость в предоставлении дополнительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации до момента предоставления Клиентом таких документов.
- 7.1.6. Запрашивать у Клиента не реже 1 (одного) раза в год подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.
- 7.1.7. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы «Альфа-Линк»:
- 7.1.7.1. по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 7.1.7.2. в случае отсутствия обмена ЭД по Системе «Альфа-Линк» между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно;
- 7.1.7.3. в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору и (или) Договору банковского счета, в том числе:
- при непредоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
 - в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.
- 7.1.8. В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы «Альфа-Линк», распоряжение Счетом осуществляется посредством предоставления распоряжений на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора банковского счета и Тарифов Банка.
- 7.1.9. Направлять Клиенту ЭД Банка, установленные п. 3.4. Договора, а также в иных случаях, если это установлено Договором банковского счета.

7.1.10. В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

7.1.11. Банк имеет право использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента, в целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Получать от Банка необходимую информацию по вопросам использования Системы «Альфа-Линк».

7.2.2. Получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций в Системе «Альфа-Линк».

7.2.3. Обращаться в Банк с заявлением о блокировке/разблокировке доступа к Системе «Альфа-Линк» в соответствии с порядком, установленным главой 11 настоящего Договора.

7.3. Банк обязуется:

7.3.1. Подключить Клиента к Системе «Альфа-Линк» и осуществить предоставление прав доступа его УЛ в качестве участников обмена ЭД в Системе «Альфа-Линк».

7.3.2. Обеспечивать обработку в Системе «Альфа-Линк» и исполнение полученных в Системе «Альфа-Линк» ЭД в соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России по подготовке данных, обработке, хранению и передаче информации.

7.3.3. При подключении к Системе «Альфа-Линк» осуществлять информационную поддержку Клиента по вопросам функционирования Системы «Альфа-Линк», использования программных средств Банка, приема/передачи ЭД и технологии их обработки.

7.3.4. Уведомлять Клиента о совершении операций посредством Системы «Альфа-Линк», путем размещения в Системе «Альфа-Линк» информации о совершенной операции. При этом обязанность Банка по предоставлению информации считается исполненной Банком при размещении в Системе «Альфа-Линк» информации о совершенной операции с использованием Системы «Альфа-Линк», соответственно с указанного момента уведомление Банка о совершенной операции Клиентом с использованием Системы «Альфа-Линк» считается полученным Клиентом.

7.3.5. Своевременно блокировать доступ и осуществлять отмену временной блокировки доступа к Системе «Альфа-Линк» по Заявлению на блокировку/разблокировку доступа Уполномоченных лиц к работе с ЭД в системе «Альфа-Линк» Клиента в соответствии с порядком, установленным Главой 11 настоящего Договора.

7.4. Клиент обязуется:

7.4.1. Обеспечить необходимые и достаточные организационные и технические меры безопасности для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц, в том числе из сети Интернет, к техническим, программным, коммуникационным ресурсам, используемым для работы в Системе «Альфа-Линк».

7.4.2. Сообщать в Банк об изменении регистрационных или иных данных, указанных в Подтверждении о присоединении к Договору, Заявлении о назначении / изменении прав доступа УЛ, об изменении идентификационных данных УЛ Клиента, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

7.4.3. Немедленно уведомлять Банк о прекращении/ изменении полномочий УЛ, указанных в Договоре, посредством предоставления в Банк письменного Заявления о

назначении/изменении прав доступа УЛ, составленного по форме, утвержденной в Банке, и представленного в порядке, установленном настоящим Договором, отозвать МЧД в Распределенном реестре ФНС.

7.4.4. Незамедлительно информировать Банк о смене УЛ. При этом прекращается доступ к работе с ЭД Клиента лиц, право подписи, которых прекращено Клиентом. Доступ к работе с ЭД Клиента в Системе «Альфа-Линк» новых УЛ предоставляется после предоставления Клиентом в Банк Заявления о назначении /изменении прав доступа УЛ по форме, утвержденной в Банке.

7.4.5. Предоставлять документы, подтверждающие продление полномочий УЛ до окончания срока их полномочий, который установлен документами, предоставленными в Банк ранее. До момента предоставления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий УЛ, не предоставлять в Банк ЭД, подписанные такими лицами.

7.4.6. Предоставлять по письменным запросам Банка, не позднее следующего рабочего дня с момента получения запроса, надлежащим образом оформленные бумажные копии ЭД.

7.4.7. Своевременно оплачивать услуги Банка по настоящему Договору в соответствии с действующими Тарифами.

7.4.8. Предоставлять ежегодно, а также по запросу Банка подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Клиентом в Банк.

7.4.9. Соблюдать рекомендации по обеспечению информационной безопасности в Системе «Альфа-Линк», размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

7.4.10. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы «Альфа-Линк» лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования Системы «Альфа-Линк» неуполномоченными лицами.

7.4.11. Соблюдать конфиденциальность и секретность в отношении Логина, Пароля, Ключевой фразы и Ключа ЭП УЛ, не разглашать их третьим лицам, а также ограничить свободный доступ к ним со стороны любых третьих лиц.

7.4.12. Немедленно информировать Банк обо всех случаях Компрометации Ключа ЭП, неисправности Системы «Альфа-Линк», а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

7.4.13. Регулярно обновлять базы данных антивирусов на программно-аппаратных средствах доступа в Систему «Альфа-Линк».

7.4.14. Обеспечить использование на программно-аппаратных средствах доступа в Систему «Альфа-Линк» персонального межсетевое экрана. При этом межсетевой экран должен быть настроен таким образом, чтобы запрещать из сети Интернет и прочих сетей доступ к программно-аппаратным средствам, с которых УЛ Клиента осуществляется вход в Систему «Альфа-Линк».

7.4.15. При применении Клиентом ЭП УЛ обязано в целях обеспечения безопасности хранить Ключ ЭП и Ключ проверки ЭП на Электронном ключе.

7.4.16. Хранить Электронные ключи в недоступном для неуполномоченных лиц месте и отдельно от пароля доступа к содержимому и функциям Электронного ключа.

7.5. Стороны взаимно обязуются:

7.5.1. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Системы «Альфа-Линк».

7.5.2. Своевременно информировать другую Сторону обо всех случаях возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭД.

7.5.3. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Системы «Альфа-Линк» и обрабатываемых в ней ЭД Стороны обязуются незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

7.5.4. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы «Альфа-Линк» лицами, не имеющими доступа к работе с ней, а также исключить возможность использования технических, программных и коммуникационных ресурсов доступа в Систему «Альфа-Линк» неуполномоченными лицами.

8. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭД

8.1. КЭП Клиента, с помощью которой осуществляется подписание ЭД Клиента в Системе, применяется в соответствии с настоящим Договором.

8.2. Использование в Системе «Альфа-Линк» КЭП Клиента позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД информации, указывающей на Уполномоченное лицо Клиента, а также Клиента, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД. Использование в Системе «Альфа-Линк» ЭП Клиента позволяет также обнаружить факт внесения изменений в ЭД после момента его подписания.

8.3. Определение Уполномоченного лица Клиента, подписавшего ЭД КЭП, осуществляется посредством проверки ЭП Клиента с помощью Сертификата.

8.4. Если до окончания рабочего дня, следующего за днем направления Клиенту ЭД Банка, от Клиента не будет получено сообщение о непринятии Клиентом ЭД Банка, ЭД Банка считается принятым Клиентом.

8.5. Учет отправленных ЭД Банка, подписанных ЭП Ответственного лица Банка, ведется Банком в Системе «Расчетный конвейер».

9. ИЗМЕНЕНИЕ РЕГИСТРАЦИОННЫХ ДАННЫХ

9.1. Возможные варианты изменений:

- изменение регистрационных данных Клиента;
- изменение регистрационных данных УЛ Клиента;
- изменение прав доступа на работу УЛ с ЭД Клиента. Изменение регистрационных данных Клиента осуществляется в соответствии с Договором банковского счета, заключенным с Клиентом.

Изменение регистрационных данных УЛ Клиента осуществляется на основании Заявления на изменение регистрационных данных Уполномоченного лица в системе «Альфа-Линк», составленного по форме, утвержденной в Банке, и предоставленного Клиентом/ Представителем Клиента в Подразделение Банка.

9.3. Изменение прав доступа на работу УЛ с ЭД Клиента осуществляется на основании Заявления о назначении / изменении прав доступа УЛ по форме, утвержденной в Банке и предоставленного Клиентом/ Представителем Клиента в Подразделение Банка с документами, подтверждающими изменения и полномочия Представителя (при наличии).

10. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЛОКИРОВКИ/РАЗБЛОКИРОВКИ

10.1. В Системе «Альфа-Линк» предусмотрены следующие виды блокировок:

- блокировка/разблокировка доступа УЛ Клиента в Систему «Альфа-Линк»;
- блокировка/разблокировка доступа УЛ Клиента в Систему «Альфа-Линк» по инициативе Банка.

10.1.1. Блокировка/разблокировка доступа УЛ Клиента в Систему «Альфа-Линк» осуществляется:

- на основании Заявления на блокировку/разблокировку доступа Уполномоченных лиц к работе с ЭД в системе «Альфа-Линк», составленного по форме, утвержденной в Банке и предоставленного Клиентом (его Представителем) в Подразделение Банка.
- обращения Клиента в Банк о возникновении Компрометации ЭП УЛ Клиента. Доступ УЛ Клиента к Системе «Альфа-Линк», Логин и/или Пароль которого скомпрометирован, прекращается Банком в течение 1 (одного) рабочего дня с

момента получения Банком вышеуказанного сообщения от Клиента. В случае если доступ к Системе «Альфа-Линк» имеет несколько УЛ Клиента, то прекращается доступ к Системе «Альфа-Линк» только УЛ, допустившего компрометацию Логина и/или Пароля, до проведения процедуры повторного предоставления доступа к Системе «Альфа-Линк» УЛ, допустившего компрометацию.

10.1.2. По инициативе Банка в случаях, предусмотренных п.7.1.2. настоящего Договора. Автоматически блокировка осуществляется в случае исчерпания лимита попыток введения неправильного временного / постоянного Пароля¹⁵.

11. ВОССТАНОВЛЕНИЕ И СМЕНА ПАРОЛЯ ДЛЯ ДОСТУПА В СИСТЕМУ

11.1. Восстановление Пароля для доступа в Систему «Альфа-Линк» осуществляется УЛ Клиента самостоятельно на сайте Системы «Альфа-Линк» в сети Интернет по адресу [https:// alfa-link.alfabank.ru/h2h/user/restore-password.html](https://alfa-link.alfabank.ru/h2h/user/restore-password.html).

11.2. Смена Пароля для доступа в Систему «Альфа-Линк» осуществляется УЛ Клиента самостоятельно на сайте Системы «Альфа-Линк» в сети Интернет по адресу <https:// alfa-link.alfabank.ru/h2h/user/change-password.html>.

12. ПОРЯДОК ОТКЛЮЧЕНИЯ ОТ СИСТЕМЫ «АЛЬФА-ЛИНК»

12.1. Отключение Клиента от Системы «Альфа-Линк» осуществляется в случаях:

- получения от Клиента/ Представителя Клиента Уведомления о расторжении Договора на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Линк» по форме, утвержденной в Банке;
- прекращения действия и/или расторжения Основного договора.

13. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

13.1. Оплата услуг Банка по подключению Клиента, имеющего Счет, к Системе «Альфа-Линк», технической поддержке приема/передачи документов по Системе, а также за расчетное обслуживание Счета с использованием Системы «Альфа-Линк», осуществляется в соответствии с Тарифами, если иное не предусмотрено в дополнениях к Договору.

13.2. Тарифы могут быть изменены Банком самостоятельно. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент, имеющий Счет, вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора.

13.3. Клиент, имеющий Счет, предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать установленную в пункте 13.1. Договора плату за услуги Банка по подключению Клиента к Системе «Альфа-Линк», технической поддержке приема/передачи документов по Системе со Счета, а в случае отсутствия или недостаточности средств на Счете – с других расчетных счетов Клиента в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, открытых в Банке. При необходимости списания денежных средств со Счетов Клиента в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его Счетах в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, для последующего их списания в счет погашения задолженности по настоящему Договору. Частичное исполнение требований Банка, на списание денежных средств со Счета и иных расчетных счетов Клиента в случаях, установленных настоящим пунктом Договора, допускается.

¹⁵ Логин и пароль УЛ используются только в Модулях Host-to-Host и 1С:ДиректБанк. Временный пароль направляется путем отправки SMS-сообщения на номер мобильного телефона УЛ, указанный в Заявлении о назначении / изменении прав доступа. Постоянный пароль устанавливается Клиентом в Системе «Альфа-Линк» самостоятельно. Для изменения временного пароля на постоянный используется ссылка <https://alfalink.alfabank.ru/h2h/user/change-password.html>.

13.4. Клиент, имеющий Счет, обязуется в случае невозможности произвести оплату услуг Банка в соответствии с Договором со Счетов, открытых в Банке, оплачивать услуги Банка иным способом, не противоречащим Законодательству.

13.5. Плата за подключение к Системе «Альфа-Линк» в целях осуществления документооборота по Системе «Альфа-Линк» в отношении Клиентов, не имеющих Счетов, не предусмотрена.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

14.1. Договор действует в течение 5 (пяти) лет. Действие Договора продлевается неограниченное количество раз на тот же срок и тех же условиях в случае неполучения Банком от Клиента заявления об отказе в одностороннем порядке от продления Договора ранее 5 (пяти) рабочих дней до дня окончания текущего срока действия Договора.

14.2. Стороны договорились о том, что Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ на следующий день после прекращения последнего Основного договора, что наступит позже. Стороны согласились с тем, что расторжение настоящего Договора по названному в настоящем пункте основанию не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору.

14.3. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, письменно уведомив другую Сторону за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения Договора, если иной срок не установлен Уведомлением о расторжении Договора, составленного по форме, утвержденной в Банке. Расторжение настоящего Договора не влияет на обязательства Сторон по исполнению ЭД, принятых до даты расторжения Договора.

14.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при выявлении сведений о том, что данные Клиента или связанных с ним лиц указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической, экстремистской или иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных международными и/или иностранными организациями.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

15.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

15.2. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента, вследствие указания неверных реквизитов в ЭД Клиента, перечисленных в п. 3.5. настоящего Договора.

15.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, произошедших по причине:

- несвоевременного сообщения Клиентом о случаях компрометации Ключа ЭП в случае использования сертификатов Аккредитованных УЦ;
- сбоев, неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения;
- допущенного Клиентом несанкционированного доступа третьих лиц к Системе «Альфа-Линк»;
- несоблюдения Клиентом рекомендаций по обеспечению информационной безопасности, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

15.4. Банк не несет ответственность за неисполнение ЭД Клиента, исполнение которого привело бы к нарушению требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

15.5. Банк не несет ответственность за исполнение ЭД, переданных в Банк УЛ Клиента, если Клиент своевременно не уведомит Банк о прекращении действия полномочий указанного лица.

15.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения ЭД, подписанных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, Договором банковского счета, настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта подписания ЭД неуполномоченными лицами.

15.7. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.

15.8. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Сторон и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

15.9. Клиент несет ответственность за достоверность и действительность представляемых документов в процессе обслуживания по настоящему Договору.

15.10. Банк имеет право с предварительным уведомлением Клиента ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы «Альфа-Линк»:

- по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ;
- в случае отсутствия обмена ЭД по Системе «Альфа-Линк» между Сторонами более 3 (трех) месяцев подряд непрерывно;
- в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и сделок, ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору банковского счета/ настоящему Договору, в том числе:
- при не предоставлении или несвоевременном предоставлении документов (сведений) по запросам Банка в целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- при предоставлении Клиентом документов, в том числе по запросам Банка, вызывающих у Банка сомнения в их действительности (достоверности), в частности если представленные документы содержат информацию, не соответствующую информации, полученной Банком из иных общедоступных источников, от уполномоченных государственных органов, или содержащейся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, и Банк имеющимися доступными на законных основаниях способами не может устранить имеющиеся сомнения (противоречия);
- в случае невозможности завершить обновление сведений, полученных в результате идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в установленные законодательством РФ сроки;
- в иных случаях, определяемых Банком в одностороннем порядке.

15.11. В случае ограничения или приостановления Банком использования Клиентом Системы «Альфа-Линк», взаимодействие между Сторонами осуществляется посредством предоставления документов на бумажном носителе, оформленном и представленном Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, условий Договора банковского счета и Тарифов Банка.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

16.1. В случае возникновения споров, связанных с использованием Клиентом Системы «Альфа-Линк», Банк вправе запрашивать у Клиента все необходимые для рассмотрения заявления Клиента документы и (или) информацию, а Клиент обязуется их представлять в Подразделение Банка. На основании письменного заявления Клиента Банк, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента его получения, предоставляет Клиенту запрашиваемые документы (их копии) и информацию, которые связаны с использованием Клиентом Системы «Альфа-Линк».

16.2. Операция с использованием Системы «Альфа-Линк» считается совершенной с согласия Клиента, а УЛ считается верифицированным как лицо, уполномоченное её использовать, если при проведении операции с использованием Системы «Альфа-Линк»:

- для Модуля 1С:ДиректБанк:
 - при проведении операции с использованием Системы «Альфа-Линк» введены правильный Логин и Пароль Уполномоченного лица (для операций не требующих подписания ЭП, согласно ролевой модели);
 - при проведении операции с использованием Системы «Альфа-Линк» введены правильный Логин и Пароль Уполномоченного лица, ЭД подписан ЭП и имеется положительный результат проверки сертификата и ЭП, а также принадлежность ЭП Владельцу Сертификата.
- для Модуля Host-to-Host:
 - при проведении операции с использованием Системы «Альфа-Линк» введены правильный Логин и Пароль Уполномоченного лица (для операций не требующих подписания ЭП, согласно ролевой модели);
 - при проведении операции с использованием Системы «Альфа-Линк» введены правильный Логин и Пароль Уполномоченного лица, ЭД подписан ЭП и имеется положительный результат проверки сертификата и ЭП, а также принадлежность ЭП Владельцу Сертификата.
- для Модуля Интеграции с сетью НРД:
 - ЭД подписан ЭП и имеется положительный результат проверки сертификата и ЭП, а также принадлежность ЭП Владельцу Сертификата.

Указанные операции с использованием Системы «Альфа-Линк» не подлежат оспариванию Клиентом и возмещение по ним не производится Банком.

16.3. В случае раскрытия Логина и (или) Пароля, Компрометации Ключа ЭП и (или) иных случаях использования Системы «Альфа-Линк» без согласия Клиента, а также, в случае если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием Системы сообщить об этом в Банк путем представления в Подразделение Банка заявления на бумажном носителе (по форме, установленной Банком) или по Системе «Альфа-Линк».

16.4. При обнаружении спорной операции (ЭД) Клиент обращается в Банк с целью ее опротестования. За исключением случаев, указанных в п. 16.3 Договора, опротестование операции возможно не позднее 7 (семи) календарных дней с момента ее проведения.

16.5. Опротестование операции оформляется письменным заявлением (далее - претензия) в адрес Банка, составленным в произвольной форме и включающим в себя следующую информацию: наименование Клиента; Ф.И.О. УЛ, которым подписан спорный ЭД; наименование ЭД и его реквизиты; причина опротестования, перечень лиц, уполномоченных представлять интересы Клиента.

16.6. Банк рассматривает претензии Клиентов, связанные с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных ЭП УЛ Клиента, а также предоставляет Клиенту возможность получать подтверждения подлинности оспариваемого ЭД Клиента и (или) правильности исполнения Банком спорного ЭД.

16.7. Для доказательства подлинности оспариваемого ЭД Клиента и (или) правильности исполнения Банком, Банк имеет право предоставить вместо единого письменного документа набор ЭД Клиента и (или) файлов Системы «Альфа-Линк», которые в совокупности однозначно определяют их легитимность под оспариваемым ЭД Клиента.

16.8. Подтверждением правильности исполнения Банком оспариваемого ЭД, содержащего ЭП разных УЛ, будет являться подтверждение принадлежности всех ЭП УЛ, соответствие ролевой модели Системы «Альфа-Линк» и наличие необходимых действующих полномочий, в т.ч. подтвержденных МЧД, в случае, если Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее ЭД КЭП, не является единоличным исполнительным органом (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя).

16.9. Порядок рассмотрения споров, связанных с установлением подлинности ЭД Клиента, подписанных КЭП.

16.9.1. Для установления подлинности ЭД Клиента, подписанных КЭП, необходимо определить, включая, но, не ограничиваясь, следующее:

- предмет разногласий на основании претензии Клиента;
- банковскую операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- факт входа под Логин¹⁶ Уполномоченного лица (лиц) Клиента в Систему «Альфа-Линк», предшествующий отправке спорного ЭД в Банк;
- факт подписания ЭД, в том числе квалифицированный Сертификат оспариваемой ЭП, применяемые средства ЭП;
- применение МЧД, в случае, если Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее ЭД КЭП, не является единоличным исполнительным органом (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя);
- правило подписания ЭД, установленное Клиентом, и количество подписей Уполномоченных лиц на спорном ЭД Клиента в соответствии с указанным правилом подписания ЭД.

16.9.2. Подтверждением подлинности оспариваемой КЭП Клиента является формирование ЭД Клиента и передача для обработки в соответствии со следующими положениями:

- квалифицированный Сертификат создан и выдан Аккредитованным УЦ, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного Сертификата;
- квалифицированный Сертификат действителен на момент подписания ЭД (при наличии достоверной информации о моменте подписания ЭД) или на день проверки действительности указанного Сертификата, если момент подписания ЭД не определен;
- имеется положительный результат проверки принадлежности квалифицированной ЭП, с помощью которой подписан ЭД, Владельцу квалифицированного сертификата и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания;
- МЧД содержит необходимые полномочия и удовлетворяет требованиям согласно Перечню полномочий и требований к МЧД, установленным приложением №2 к Договору, на момент подписания ЭД (при наличии достоверной информации о моменте подписания ЭД) или на день проверки действительности МЧД, если момент подписания ЭД не определен (МЧД применима в случае, если Уполномоченное лицо Клиента, подписавшее ЭД КЭП, не является единоличным исполнительным органом (для Клиента - юридического лица) / непосредственно индивидуальным предпринимателем (для Клиента - индивидуального предпринимателя)).

¹⁶ Для Модулей 1С:ДиректБанк и Host-to-Host

- 16.9.3. Процедура Подтверждения подлинности КЭП осуществляется Аккредитованным УЦ. В случае, если проверка действительности Сертификата осуществляется на текущий момент допускается проведение процедуры подтверждения Банком.
- 16.9.4. Процедура Подтверждения подлинности КЭП в ЭД осуществляется с использованием средств ЭП, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и с использованием Сертификата лица, подписавшего ЭД. По результату проведения процедуры проверки подлинности КЭП в ЭД Банк формирует заключение, содержащее информацию о действительности КЭП в ЭД.
- 16.9.5. Процедура проверки действительности МЧД осуществляется Банком путем обращения в Распределенный реестр ФНС.
- 16.10. В случае подтверждения правильности исполнения Банком спорного ЭД Клиента претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД Клиента, признаются необоснованными. Невыполнение правил определения лица, подписывающего ЭД означает, что правильность исполнения ЭД Клиента не подтверждена, т.е. проверяемый ЭД Клиента подписан некорректной ЭП, либо ЭД Клиента не был правильно исполнен Банком. В этом случае претензии Клиента к Банку, связанные с последствиями исполнения указанного ЭД Клиента, признаются обоснованными.
- 16.11. Банк должен удостовериться, что действия Клиента соответствовали Договору, действующему на момент создания оспариваемой операции.
- 16.12. В случае возникновения споров Сторон, связанных с установлением подлинности ЭД Банка по Договору, подписанных работником Банка ПЭП, Банк осуществляет внутреннее служебное расследование на предмет подлинности оспариваемого ЭД Банка и предоставляет Клиенту заключение, в котором указаны результаты проведенной экспертизы ПЭП ЭД Банка, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД Банка.
- 16.13. Результаты экспертизы оформляются в виде письменного заключения Банка. В заключении Банка указываются результаты проведенной экспертизы, а также все существенные реквизиты оспариваемого ЭД. Заключение Банка является окончательным и пересмотру не подлежит.
- 16.14. В случае принятия Банком решения о возмещении Банком Клиенту суммы операции, совершенной с использованием Систем «Альфа-Линк», сумма возмещения зачисляется на Счет Клиента в течение 7 (семи) календарных дней с момента принятия решения.
- 16.15. Клиент вправе оспорить заключение Банка по претензии Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 16.16. Стороны признают, что заключение Банка, является обязательным для Сторон и может служить доказательством при дальнейшем разбирательстве спора в арбитражном суде. В случае отсутствия согласия по спорным вопросам, все материалы по этим вопросам могут быть переданы на рассмотрение в Арбитражном суде г. Москвы.

17. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

17.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

17.2. Клиент подтверждает, что им получены письменные согласия лиц (далее - субъекты персональных данных) на обработку Банком их персональных данных, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях (включая Ф.И.О., год, месяц, дата и место рождения, данные документа удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), адрес места жительства и места регистрации, место работы, контактные телефоны и иную информацию) при исполнении Клиентом настоящего Договора.

17.3. Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях исполнения настоящего Договора.

Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Клиент подтверждает, что Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка в связи с поступлением в Банк запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда передать их Банку.

В соответствии с Договором целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, Договора, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения клиентов.

Обрабатываемые Банком персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

17.4. Банк имеет право на обработку персональных данных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, включая сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, указанных в Подтверждении о присоединении к Договору и иных сведениях представленных Банку в связи с заключением Клиентом настоящего Договора.

17.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором банковского счета, настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

17.6. Настоящим Стороны:

- гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора;
- обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРАВ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ
В РАМКАХ РОЛЕВОЙ МОДЕЛИ СИСТЕМЫ «АЛЬФА-ЛИНК»**

МОДУЛЬ	ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ (ЭД)	ПРАВА	РОЛЬ				
			Оператор	«Едиличный подписант» (ЭП)	«Подписант с правом первой подписи» (ЭП1)	«Подписант с правом второй подписи» (ЭП2)	«Подписант с правом третьей подписи» (ЭП3)
Host-to-Host	Распоряжение на перевод/Заявление на валютный перевод	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
		Отправка в Банк		+	+	+	+
		Подписание		+	+	+	+
	Отзыв Распоряжения на перевод/Заявления на валютный перевод	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
		Отправка в Банк		+	+	+	+
		Подписание		+	+	+	+
	Поручение на конвертацию валют	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
		Отправка в Банк		+	+	+	+
		Подписание		+	+	+	+
	Сведения о валютных операциях	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
		Отправка в Банк		+	+	+	+
		Подписание		+	+	+	+
	Выписка	Просмотр	+	+	+	+	+
		Создание	+	+	+	+	+
		Отправка в Банк	+	+	+	+	+
		Подписание	-	+	+	+	+
	Онлайн остаток	Просмотр	+	+	+	+	+
		Создание	+	+	+	+	+
		Отправка в Банк	+	+	+	+	+
		Подписание	-	+	+	+	+
		Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+

<i>Справка о подтверждающих документах</i>	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	<i>Создание</i>		+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Официальное письмо в Банк</i>	<i>Просмотр</i>	+	+	+	+	+
	<i>Создание</i>	-	+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>	-	+	+	+	+
	<i>Подписание</i>	-	+	+	+	+
<i>Письмо из Банка</i>	<i>Просмотр</i>	+	+	+	+	+
	<i>Создание</i>	-	+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>	-	+	+	+	+
	<i>Подписание</i>	-	+	+	+	+
<i>Уникальный номер контракта</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	<i>Создание</i>		+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Снятие с учета контракта</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	<i>Создание</i>		+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Ведомость банковского контроля</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	<i>Создание</i>		+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	<i>Создание</i>		+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Файл начислений</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	<i>Создание</i>		+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Файл открытия</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	<i>Создание</i>		+	+	+	+
	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
	<i>Подписание</i>		+	+	+	+

	Заявление на платеж с использованием СБП (B2C)	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
		Отправка в Банк		+	+	+	+
		Подписание		+	+	+	+
	Заявление на платеж с использованием СБП (B2B)	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
		Отправка в Банк		+	+	+	+
		Подписание		+	+	+	+
	Регистрация Платежной ссылки	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
		Отправка в Банк		+	+	+	+
		Подписание		+	+	+	+
	Уведомление о платеже	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
	Оферта Банка	Просмотр	+	+	+	+	+
	Акцепт Оферты	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		Создание		+	+	+	+
Отправка в Банк		+		+	+	+	
Подписание		+		+	+	+	
Отчет о заключении Сделки	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+	
IC:ДиректБанк	Распоряжение на перевод	Просмотр	+	+	+	+	Роль не предусмотрена
		Создание	+	+	+	+	
		Отправка в Банк	-	+	+	+	
		Подписание	-	+	+	+	
	Выписка	Просмотр	+	+	+	+	Роль не предусмотрена
		Создание	+	+	+	+	
		Отправка в Банк	+	+	+	+	
		Подписание	-	+	+	+	
	Файл начислений	Просмотр	+	+	+	+	Роль не предусмотрена
		Создание	+	+	+	+	
		Отправка в Банк	+	+	+	+	
		Подписание	-	+	+	+	
	Файл открытия	Просмотр	+	+	+	+	Роль не предусмотрена
		Создание	+	+	+	+	
		Отправка в Банк	+	+	+	+	
		Подписание	-	+	+	+	
	Просмотр	Роль не предусмотрена	+	+	+	+	
	Создание		+	+	+	+	

<i>Интеграции с Сетью НРД</i>	<i>Распоряжение на перевод/Заявление на валютный перевод</i>	<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+	
		<i>Подписание</i>		+	+	+	+	
	<i>Выписка</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+
		<i>Создание</i>			+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+
		<i>Подписание</i>			+	+	+	+
	<i>Поручение на конвертацию валют</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+
		<i>Создание</i>			+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+
		<i>Подписание</i>			+	+	+	+
	<i>Сведения о валютных операциях</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+
		<i>Создание</i>			+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+
		<i>Подписание</i>			+	+	+	+
	<i>Справка о подтверждающих документах</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+
		<i>Создание</i>			+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+
		<i>Подписание</i>			+	+	+	+
	<i>Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+
		<i>Создание</i>			+	+	+	+
<i>Отправка в Банк</i>				+	+	+	+	
<i>Подписание</i>				+	+	+	+	
<i>Официальное письмо в Банк</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+	
	<i>Создание</i>			+	+	+	+	
	<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+	
	<i>Подписание</i>			+	+	+	+	
<i>Письмо из Банка</i>	<i>Просмотр</i>	+		+	+	+	+	
<i>Уникальный номер контракта</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+	
	<i>Создание</i>			+	+	+	+	
	<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+	
	<i>Подписание</i>			+	+	+	+	
<i>Снятие с учета контракта</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+	
	<i>Создание</i>			+	+	+	+	
	<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+	
	<i>Подписание</i>			+	+	+	+	
<i>Ведомость банковского контроля</i>	<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена		+	+	+	+	
	<i>Создание</i>			+	+	+	+	
	<i>Отправка в Банк</i>			+	+	+	+	

		<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля</i>		<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		<i>Создание</i>		+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
		<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Файл начислений</i>		<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		<i>Создание</i>		+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
		<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Файл открытия</i>		<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		<i>Создание</i>		+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
		<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Оферта Банка</i>		<i>Просмотр</i>	+	+	+	+	
<i>Акцепт Оферты</i>		<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+
		<i>Создание</i>		+	+	+	+
		<i>Отправка в Банк</i>		+	+	+	+
		<i>Подписание</i>		+	+	+	+
<i>Отчет о заключении Сделки</i>		<i>Просмотр</i>	Роль не предусмотрена	+	+	+	+

Приложение №2

*к Договору на обслуживание клиентов
по системе «Альфа-Линк»*

Перечень полномочий и требования к МЧД

Идентификационный номер полномочия	Описание	Электронный документ (ЭД)
BBDOCS_CNTRCT_ACCNT_BACCNT_DOC SBACCNT1	Распоряжаться денежными средствами на банковских счетах	<i>Выписка Онлайн остаток Распоряжение на перевод/Заявление на валютный перевод</i>
BBDOCS_DOCS_DCSALL_SRCDOC_SOURCEDOCS30	Подписывать расчетные документы	<i>Отзыв Распоряжения на перевод/Заявления на валютный перевод Заявление на платеж с использованием СБП (B2C) Заявление на платеж с использованием СБП (B2B) Регистрация Платежной ссылки</i>
BBDOCS_DOCS_DCSALL_DCSYES_DOCSYES2	Подписывать, направлять и получать корреспонденцию	<i>Официальное письмо в Банк</i>
BBDOCS_DOCS_DCSALL_DCSYES_DOCSYES6	Подписывать, направлять и получать письма	
BBDOCS_CNTRCT_SRVC_BANK_DOC SBANK1	Заключать, изменять, расторгать договоры на оказание услуг в рамках зарплатного/социального проекта, а также подписывать иные документы в рамках данных договоров	<i>Файл начислений Файл открытия</i>
BBDOCS_CNTRCT_SRVC_BANK_DOC SBANKGENERAL	Подписывать документы, связанные с исполнением/неисполнением обязательств по договорам банковских услуг	<i>Сведения о валютных операциях Справка о подтверждающих документах Распоряжение о списании средств с транзитного валютного счета Уникальный номер контракта Снятие с учета контракта Ведомость банковского контроля Внесение изменений в раздел I ведомости банковского контроля</i>
BBDOCS_CNTRCT_SALE_CURRNC_CNTRCTCURRNC1 BBDOCS_CNTRCT_SALE_CURRNC_CNTRCTCURRNC2	Заключать и подписывать договоры продажи иностранной валюты, Заключать и подписывать договоры на покупку иностранной валюты	<i>Поручение на конвертацию валют</i>

BBDOCS_CNTRCT_DPST_SVNGS_DOCSSVNGS1 BBDOCS_CNTRCT_DPST_SVNGS_DOCSSVNGSGENERAL	Подписывать, направлять и получать депозитные поручения/распоряжения Подписывать, направлять документы, связанные с исполнением/неисполнением обязательств по договорам банковского вклада	<i>Акцент Оферты</i>
--	---	----------------------

При проверке МЧД учитываются ограничения и соответствие следующим требованиям:

- не принимается МЧД с передоверием;
- не принимается МЧД с двумя и более доверенными лицами;
- не принимается МЧД с полномочиями, указанными свободным текстом;
- МЧД действительна и имеет статус «Активна» или «Действует» в Распределенном реестре ФНС;
- МЧД подписана КЭП единоличного исполнительного органа Клиента-юридического лица или КЭП Клиента-индивидуального предпринимателя;
- МЧД хранится в Распределенном реестре ФНС;
- МЧД содержит необходимые полномочия;
- в МЧД указаны сведения о доверителе и доверенном лице, в том числе ПДн, достаточные для идентификации доверителя и доверенного лица в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- доверенным лицом является Уполномоченное лицо.

**История изменений
Договора на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Линк»**

Номер редакции Договора	Дата введения редакции Договора в действие	Реквизиты Распорядительного документа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Договора	Примечание
1	05.08.2020	Приказ от 27.07.2020 № 950	
2	10.12.2020	Приказ от 04.12.2020 № 1500	
3	09.07.2021	Приказ от 05.07.2021 № 851	
4	22.11.2021	Приказ от 18.11.2021 № 1532	
5	12.08.2022	Приказ от 08.08.2022 № 1059	
6	20.10.2022	Распоряжение от 17.10.2022 № 2152	
7	13.07.2023	Распоряжение от 10.07.2023 № 1865	
8	22.09.2023	Распоряжение от 19.09.2023 № 2696	
9	29.07.2024	Распоряжение от 24.07.2024 № 2618	
10	05.11.2024	Распоряжение от 23.10.2024 № 4011	
11	30.12.2024	Распоряжение от 27.12.2024 № 5129	
12	31.03.2025	Распоряжение от 26.03.2025 № 1158	
13	14.07.2025	Распоряжение от 09.07.2025 № 2777	
14	25.12.2025	Распоряжение от 19.12.2025 № 5460	
15	16.03.2026	Распоряжение от 12.03.2026 № 950	