

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Порядок оказания услуги антифрод-системы FRAMOS для Клиентов системы электронного документооборота «Интернет-Банк».

1. В соответствии с Договором присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой к электронному документообороту, а также с Договором присоединения Клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» - физических лиц к электронному документообороту Банк использует услугу антифрод-системы FRAMOS предоставляемую ЗАО «Биллингвый центр», ИНН: 5401152049 (далее по тексту - Оператор Системы «Интернет-Банк»).

2. В случае если на основе результатов анализа ЭД/Простых ЭД, осуществляемого антифрод-системой FRAMOS, выявлен ЭД/Простой ЭД с признаками несанкционированных операций - для всех Сертификатов, средств Простой ЭП, Клиента приостанавливается возможность создания, подписания и отправки ЭД/ Простых ЭД в рамках Системы «Интернет-Банк».

3. Простой ЭД/ЭД с признаками несанкционированных операций, автоматически переводится Оператором Системы «Интернет-Банк» в статус «В обработке», не переводится автоматически в статус «Отправлен в банк» и отправляется на контроль ответственному сотруднику Оператора Системы «Интернет-Банк» или сотруднику Банка.

4. Признаки осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых Клиентом операций (осуществляемой Клиентом деятельности) с учётом критериев, установленных Банком России (размещены на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.cbr.ru/fincert/> в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»). Такими признаками являются в частности, но не исключительно:

- совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, формируемой Банком России (далее – база данных);
- совпадение информации о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств, с информацией о параметрах устройств, с использованием которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, полученной из базы данных;
- несоответствие характера, и (или) параметров, и (или) объема проводимой операции (время (дни) осуществления операции, место осуществления операции, устройство, с использованием которого осуществляется операция и параметры его использования, сумма осуществления операции, периодичность (частота) осуществления операций, получатель средств) операциям, обычно совершаемым Клиентом (осуществляемой Клиентом деятельности).

5. Ответственные сотрудники Оператора Системы «Интернет-Банк» или сотрудники Банка связываются с Клиентом/представителем Клиента по контактному номеру телефона, для получения от Клиента/представителя Клиента

подтверждения/опровержения факта отправки Клиентом ЭД/Простого ЭД и подтверждения/опровержения Клиентом/представителем Клиента возобновления исполнения Банком ЭД/Простого ЭД ежедневно с 5.00 часов до 20.00 часов по московскому времени. При этом ответственный сотрудник Оператора Системы «Интернет-Банк» имеет право связаться с Клиентом/представителем Клиента вне рамок этого времени.

Номера телефонов Оператора Системы «Интернет-Банк»:
+7(383)335 8088, +7(383)2303870, +7(383)2868603

С 25.12.2020 : номер будет только один +7(383)3358811

Номера телефонов Банка: (495) 795-32-88 ,+ 7 (4872) 36- 33- 72.

6. После получения от уполномоченного лица Клиента подтверждения или опровержения факта отправки уполномоченным лицом Клиента ЭД/Простого ЭД и возобновления исполнения Банком ЭД/Простого ЭД согласно, ответственный сотрудник Оператора Системы «Интернет-Банк» осуществляет идентификацию уполномоченного лица Клиента в соответствии с идентификационными данными.

Данными, необходимыми для идентификации физического лица в качестве Клиента/представителя Клиента Банка являются: ФИО, дата рождения, дата и место регистрации Клиента/представителя Клиента; данные документа, удостоверяющего личность Клиента/представителя Клиента (паспорт): дата и место выдачи, номер и серия; наименование Клиента; данные о руководителях/акционерах Клиента, адрес регистрации клиента; информация о ЭД/Простых ЭД, отправленных ранее Клиентом/представителем Клиента.

В целях идентификации каждого отдельного физического лица в качестве Клиента/представителя Клиента используются не менее 2 (Двух) из перечисленных параметров.

6.1. Если уполномоченное лицо Клиента или физическое лицо, с которым **ответственный сотрудник Оператора Системы «Интернет-Банк» связался по контактному номеру телефона**, отказывается от процедуры прохождения идентификации», то:

- Оператор Системы «Интернет-Банк переводит ЭД/ Простые ЭД в статус «В обработке»
- с данным физическим лицом или уполномоченным лицом Клиента связывается сотрудник Банка в течение двух рабочих дней после дня перевода. По истечении двух рабочих дней ЭД/ Простые ЭД автоматически переводится в статус «Отправлен в банк».

6.2. При невозможности связаться с уполномоченным лицом Клиента или физическим лицом та в целях подтверждения/опровержения факта отправки Клиентом ЭД/Простого ЭД ответственный сотрудник Оператора Системы «Интернет-Банк» оставляет ЭД/Простой ЭД в статусе «В обработке» и предпринимает регулярные попытки связаться с уполномоченным лицом Клиента или физическим лицом. По истечении двух рабочих дней ЭД/ Простые ЭД автоматически переводится в статус «Отправлен в банк».

6.3. В случае подтверждения факта отправки ЭД/ Простого ЭД Клиентом, Банк незамедлительно возобновляет работу Системы, исполняет распоряжение Клиента.

6.4. В случае опровержения факта отправки ЭД/ Простого ЭД Клиентом необходимо действовать согласно инструкций о порядке действий клиентов ООО КБ «АРЕСБАНК» в случае выявления хищения денежных средств в системе электронного документооборота «Интернет-Банк», расположенных на официальном сайте Банка <https://www.aresbank.ru/>.