

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «FORTEBANK»

Утверждено
Заместитель Председателя Правления АО «ForteBank»
Нурумбет Ш.М.

Вводится в действие со «21» июня 2021 г.

Процедура предоставления электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге для юридических лиц «ForteBusiness» №01-010881-ВДВП/760

*В наименование документа внесены изменения согласно решению заместителя Председателя
Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.*

РАЗРАБОТЧИК:
Направление развития продуктов МСБ и сервиса

г. Нур-Султан
2021 год

1. НАЗНАЧЕНИЕ

1. Настоящая Процедура предоставления электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге для юридических лиц «ForteBusiness» (далее – Процедура) разработана в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Пункт дополнен понятием мобильный интернет-банкинг согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

2. Процедура устанавливает порядок оказания Пользователю Электронных банковских услуг посредством систем удаленного доступа и определяет процедуры и технологии оказания Электронных банковских услуг с использованием Онлайн-платформы Банка и Мобильного интернет-банкинга для юридических лиц «ForteBusiness» в соответствии с требованиями процедур безопасности Банка.

Пункт дополнен понятием мобильный интернет-банкинг согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЪЗУЕМЫЕ ПО ТЕКСТУ, ИМЕЮТ СЛЕДУЮЩЕЕ ЗНАЧЕНИЕ:

- 1) **Авторизация** — предоставление Пользователю прав на выполнение определенных действий на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге, а также процесс проверки (подтверждения) данных прав при использовании Онлайн-платформы Банка и Мобильного интернет-банкинга;
- 2) **Аутентификация** – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями Процедуры безопасности, установленной Банком;
- 3) **Банк** – АО «ForteBank», включая его филиалы;
- 4) **Идентификационные средства** – электронная цифровая подпись Пользователя или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (персональный пароль, одноразовый (единовременный) идентификационный код (SMS-код), средства биометрической идентификации, мобильный OTP токен «ForteOTP», предназначенный для подписания электронных документов в Мобильном интернет-банкинге. Применение Пользователем идентификационного средства удостоверяет факт ознакомления, и/или подписания Пользователем электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге;

Пункт дополнен понятием мобильный OTP токен «ForteOTP» согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

- 5) **Идентификация** – процедура, установления личности Пользователя с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге;
- 6) **Каналы связи** – средства передачи информации между Пользователем и Банком посредством электронной почты (email), почтовой связи, официального интернет-ресурса Банка <https://business.forte.kz/>, мобильного и интернет-банкинга, SMS-сообщений, телефонов, факса, банкомата, платежных терминалов, POS-терминалов, электронных терминалов и др., используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком;
- 7) **Код подтверждения (SMS-код)** - одноразовый (единовременный) код, ограниченный по времени действия, состоящий из уникальных последовательных электронных цифровых символов, создаваемый программно-техническими средствами Банка по запросу Пользователя и предназначенный для одноразового использования при предоставлении доступа Пользователю к электронным банковским услугам и для подписания электронных документов на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге, направляемый Пользователю на номер мобильного телефона;
- 8) **Кредит** - банковский заем (в том числе кредитная линия), предоставляемый Банком Пользователю на условиях срочности, платности, возвратности (а в отдельных случаях – также на условиях обеспеченности и использования по целевому назначению) в соответствии с условиями Договора банковского займа и действующим законодательством Республики Казахстан;

8-1) **Мобильный интернет-банкинг для юридических лиц «ForteBusiness» (Мобильный интернет-банкинг)** - программное обеспечение, предназначенное для доступа в систему удаленного доступа и получения электронных банковских услуг Пользователем в личном кабинете посредством мобильного телефона или иного устройства, поддерживающего мобильное приложение и доступ в интернет;

Дополнен пунктом 8-1) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

В пункт внесены изменения согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

9) **Надлежащая проверка** Пользователя – совокупность мер, принимаемых Банком в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ;

10) **НУЦ РК** – Национальный удостоверяющий центр Республики Казахстан, юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу

2

электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства;

- 11) **Онлайн-платформа** - система удаленного доступа - совокупность средств телекоммуникаций, цифровых информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между Пользователем и Банком для получения электронных банковских услуг;
- 12) **Операционный день** – период времени, в течение которого Банком осуществляется прием и обработка указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний, либо отзыве таких указаний от Пользователей;
- 13) **Пароль** – создаваемая Пользователем последовательность алфавитно-цифровых и иных символов, связанная с присвоенным Пользователю Логин, и используемая для Аутентификации Пользователя;

В пункт внесены изменения согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

- 14) **Пользователь** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское или фермерское хозяйство – получатель электронных банковских услуг посредством Онлайн-платформы и Мобильного интернет -банкинга;
- 15) **Процедура безопасности** – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Пользователя при составлении, передаче и получении электронных сообщений с целью установления его права на получение Электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных сообщений;
- 16) **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 17) **Рабочие дни** – дни, не являющиеся выходными либо праздничными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 18) **Регистрационное свидетельство** – документ на бумажном носителе или электронный документ, выдаваемый НУЦ РК для подтверждения соответствия Электронной цифровой подписи требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан;
- 19) **Биометрическая идентификация**- процедура установления личности Пользователя с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;

Дополнен пунктом 19) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

- 19-1) **Динамическая идентификация** - процедура установления личности Пользователя с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путём использования одноразового (единовременного) кода;

Дополнен пунктом 19-1) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

- 20) **Соглашение о предоставлении электронных банковских услуг (далее и выше - Соглашение)** - договор присоединения, установленной формы, регулирующий отношения между Банком и Пользователем, связанные с предоставлением Банком Электронных банковских услуг посредством Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга, способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан;
- 21) **Удостоверяющий центр** – РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» – юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого (публичного) ключа ЭЦП закрытому (секретному) ключу ЭЦП, а также подтверждающее достоверность и действительность (действие) регистрационного свидетельства;
- 22) **Хэш** – сгенерированное значение, использующее алгоритмические или обычные функции в целях защиты или целостности данных;
- 23) **Электронно-цифровая подпись (ЭЦП)** - набор электронных цифровых символов, созданный средствами ЭЦП и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания, являющийся идентификационным средством;
- 24) **Электронные банковские услуги** – услуги, связанные с доступом Пользователя к своему банковскому счету посредством Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга для получения платежных услуг и информационных банковских услуг;
- 25) **Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами, составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления, в порядке,

- предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 26) **SMS-сообщение** – короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Пользователем Банку либо Банком Пользователю через оператора мобильной связи;
- 27) **Push-уведомления**- короткие сообщения от Банка, которые рассылаются в Мобильном интернет-банкинге;
Дополнен пунктом 27) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.
- 28) **FaceID** - сканер объёмно-пространственной формы лица Пользователя, с помощью которого можно безопасно разблокировать устройство, выполнять вход в Мобильный интернет-банкинг;
Дополнен пунктом 28) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.
- 29) **TouchID**- система идентификации Пользователя по отпечатку пальца, с помощью которого можно безопасно разблокировать устройство, выполнять вход в Мобильный интернет-банкинг;
Дополнен пунктом 29) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.
- 30) **SMS-верификация** - процесс динамической идентификации посредством направления Пользователю SMS-сообщения на номер мобильного телефона, содержащего SMS – код, который вводится при Идентификации или Аутентификации в Мобильном интернет-банкинге;
Дополнен пунктом 30) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.
В пункт внесены изменения согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М.. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.
- 31) **ПИН-код для быстрого входа**- секретный набор чисел, с помощью которого Пользователь может получить доступ к Мобильному интернет-банкингу;
- 32) **Мобильный OTP токен «ForteOTP»** - мобильное приложение генерирующее/создающее одноразовый (единовременный) идентификационный код, предназначенный для использования при предоставлении доступа Пользователю к Электронным банковским услугам в Мобильном интернет-банкинге.
Дополнен пунктом 32) согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М.. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

Иные специфические термины и обозначения, применяемые в тексте Соглашения, используются в соответствии со значением, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан.

Дополнен пунктом 31) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

3. Банк предоставляет Пользователю возможность пользоваться следующими услугами Банка посредством:

- Онлайн-платформы:

- 1) открытие банковского (текущего) счета;
- 2) предоставление информации о графике погашения по договору банковского займа;
- 3) подача заявки на получение кредита;
- 4) выдача кредита на текущий счет;
- 5) получение справок

-Мобильного интернет-банкинга:

- 1) открытие банковского (текущего) счёта;
- 2) выпуск/обслуживание платёжной карточки;
- 3) совершение переводных операций в национальной и иностранной валютах;
- 4) конвертация/Fortex;
- 5)
- 5) открытие банковского (сберегательного) счёта и размещение вклада;
- 6) оформление и выдача кредита;
- 7) получение справок.

Пункт дополнен понятием мобильный интернет-банкинг согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

В пункт внесены изменения согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М.. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

4. Процедура открытия банковского счета дистанционным способом предусмотрена в ВД, регламентирующем порядок открытия, ведения и закрытия банковских (текущих) счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке.

5. Процедура по подаче заявки на получение Кредита и выдача Кредита на текущий счет, а также

Процедура предоставления электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в мобильном интернет-банкинге для юридических лиц «ForteBusiness»	Редакция 1	Страница 4 из 9
---	------------	-----------------

предоставление информации о графике погашения по договору банковского займа, предусмотрена в ВД и соответствующем приказе, регламентирующем порядок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке.

Перечень услуг, указанный в настоящем разделе, не является исчерпывающим и может быть дополнен/изменен Банком в одностороннем порядке по мере развития Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга, о чем Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня такого изменения извещает Пользователя посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном сайте Банка <https://business.forte.kz/>.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

6. До установления деловых отношений с Пользователем, Банк осуществляет надлежащую проверку Пользователя. Порядок принятия Банком мер по надлежащей проверке Пользователя (его представителя) и бенефициарного собственника, предусмотрены в ВД, регламентирующем порядок открытия, ведения и закрытия банковских (текущих) счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке, а также в ВД, регламентирующем процедуры по ПОД/ФТ.

7. Вход Пользователя на Онлайн-платформу осуществляется с помощью персонального компьютера, имеющего доступ к сети Интернет. При этом Пользователь обязан соблюдать Процедуры безопасности, предусмотренные Главой 5 Процедуры.

7-1. Вход Пользователя в Мобильный интернет-банкинг осуществляется с помощью приложения на мобильном телефоне и/или ином устройстве поддерживающего мобильное приложение, имеющего доступ в интернет. При этом Пользователь обязан соблюдать Процедуры безопасности, предусмотренные Главой 5 Процедуры.

Дополнен пунктом 7-1) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

8. Доступ Пользователю к Электронным банковским услугам предоставляется только при условии прохождения Пользователем процедуры идентификации на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге и заключения Соглашения о предоставлении электронных банковских услуг.

9. Идентификация Пользователя на Онлайн-платформе производится путем проверки правильности указания ЭЦП ключа Пользователя.

9-1. В Мобильном интернет-банкинге первичная Идентификация (регистрация) Пользователя при осуществлении доступа в Мобильный интернет-банкинг производится следующими способами:

1) SMS-верификация, ввод индивидуального идентификационного номера, биометрическая идентификация (при регистрации по номеру телефона), либо ЭЦП и SMS-верификация (при регистрации по ЭЦП) (для индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов);

2) SMS-верификация, ввод бизнес идентификационного номера (только в случае выбора опции регистрации по номеру телефона), ЭЦП (для представителей юридических лиц).

При первичной Идентификации (регистрации) в Мобильном интернет-банкинге Пользователю необходимо установить Пароль, логином будет выступать номер его мобильного телефона. Кроме того, Пользователю предлагается установить FaceID, TouchID и ПИН-код для быстрого входа. Последующий вход в мобильный интернет-банкинг осуществляется путем введения Пользователем логина и Пароля, а также с использованием SMS-верификации, либо использования FaceID/TouchID/ПИН-кода быстрого входа. При установлении FaceID/TouchID/ПИН-кода быстрого входа Мобильный интернет-банкинг запоминает введенные Пользователем логин и Пароль и при каждом использовании FaceID/TouchID/ПИН-кода быстрого входа автоматически вводится пароль для входа в Мобильный интернет-банкинг. При присоединении к Соглашению Пользователь соглашается с указанным способом входа в Мобильный интернет-банкинг.

Первичная идентификация (регистрация) в Мобильном интернет-банкинге уполномоченного лица Пользователя осуществляется только после первичной идентификации (регистрации) первого руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора.

Дополнен пунктом 9-1) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

В пункт внесены изменения согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

10. При прохождении первичной Идентификации (регистрации) на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге, Пользователь дает Банку своё согласие на сбор и обработку его персональных данных в целях предоставления электронных банковских услуг.

Пункт дополнен понятием мобильный интернет-банкинг согласно решению и.о. Председателя

Процедура предоставления электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в мобильном интернет-банкинге для юридических лиц «ForteBusiness»	Редакция 1	Страница 5 из 9
---	------------	-----------------

11. Авторизация и получение электронных банковских услуг на Онлайн-платформе, в Мобильном интернет-банкинге осуществляется Пользователем самостоятельно, в порядке, предусмотренном в Соглашении.
12. Банк предоставляет Пользователю электронные банковские услуги посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга с учетом технической возможности Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга. Онлайн-платформа Банка, Мобильный интернет-банкинг доступны для Пользователя круглосуточно, в целях получения информационных банковских услуг. Доступ для получения электронных платежных услуг на Онлайн-платформе, в Мобильном интернет-банкинге предоставляется Пользователю в течение Операционного дня Банка. Операционный день Банка устанавливается Банком и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Информация о продолжительности Операционного дня и/или его изменениях размещается на официальном сайте Банка <https://business.forte.kz/>. По вопросам, связанным с получением электронных банковских услуг посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга Пользователь может обратиться по телефонам службы поддержки, указанным на официальном сайте Банка <https://business.forte.kz/>.
13. Для получения услуг посредством Онлайн-платформы необходимо наличие одновременно следующих условий:
- 1) доступ к Онлайн-платформе (путем подключения к web-ресурсу Банка https://mybpm.bpm.fortebank.com/login/cert?returnUrl=%2Fhome%2Fmain%2Fprocess%2Fstart%3Fkey%3Dopen_account_site%26external%3Dtrue);
 - 2) наличие технической возможности у Банка предоставления электронных банковских услуг;
 - 3) наличие действующего ЭЦП.
- 13-1. Для получения услуг посредством Мобильного интернет-банкинга необходимо наличие одновременно следующих условий:
- 1) установленный на мобильном телефоне/ином устройстве мобильное приложение Банка;
 - 2) доступ в интернет;
 - 3) наличие технической возможности у Банка предоставления электронных банковских услуг;
 - 4) наличие действующего номера мобильного телефона и ЭЦП.
- Дополнен пунктом 13-1) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.*
14. Выполнение любой операции на Онлайн-платформе, возможно при условии идентификации Пользователя с использованием ЭЦП.
- 14-1. Выполнение операции в мобильном интернет-банкинге, возможно при условии идентификации Пользователя с использованием ЭЦП, динамической и биометрической идентификации.
- Дополнен пунктом 14-1) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.*
15. Указания/документы, направляемые Пользователем Банку в электронном виде посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга после положительных результатов аутентификации и идентификации Пользователя, считаются отправленными от имени Пользователя и признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Пользователя. Указанные документы являются основанием для проведения Банком операций и совершения иных действий от имени Пользователя.
16. Пользователь и Банк обязуются принимать на себя в полном объеме все обязательства, вытекающие из документов/указаний, отправляемых Пользователем и получаемых Банком посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга в соответствии с Соглашением.
17. Банк предоставляет Пользователю подтверждение об отправке/получении указаний Пользователя в электронном виде посредством Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга после положительных результатов аутентификации и идентификации Пользователя, в момент совершения Электронных банковских услуг.
18. При получении от Пользователя указаний на проведение операции посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга, Банк исполняет указание Пользователя в день его инициирования, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
19. Документы, сформированные Банком при оказании электронных банковских услуг, хранятся в электронном виде не менее 5 (Пять) лет, если иные сроки не предусмотрены законодательством Республики Казахстан.
20. Банк предоставляет Пользователю извещения о совершенных операциях в электронном виде посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга в момент совершения Электронных банковских услуг.
21. Пользователь обязан самостоятельно отслеживать исполнение Банком указаний Пользователя, полученных посредством Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга.
22. Максимальные сроки оказания электронных банковских услуг, предоставляемых Банком в

течение срока действия Соглашения, соответствуют срокам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

23. Банк принимает претензии по оспариванию операций, проведенных посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами международных платежных систем.

24. При подаче заявки на Кредит, до подписания договора банковского займа/соглашения о предоставлении кредитной линии, Пользователю предоставляется информация по банковским займам/кредитной линии: срок предоставления банковского займа/кредитной линии; предельная сумма и валюта банковского займа; вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в годовом, эффективном, сопоставимом исчислении; перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу банка; ответственность и риски Пользователя в случае невыполнения обязательств по договору банковского займа/соглашению о предоставлении кредитной линии. В случае если Пользователь соглашается с условиями предоставления электронных банковских услуг, подписывает все документы с помощью ЭЦП.

25. Предоставление услуг на Онлайн-платформе, в Мобильном интернет-банкинге приостанавливается или прекращается в случаях:

1) проведения технических работ на Онлайн-платформе, в Мобильном интернет-банкинге (Банк сообщает период таких работ за 15 минут до приостановления работ путем размещения сообщения об этом на официальном сайте Банка <https://business.forte.kz/>), а также путём направления Push-уведомления в Мобильном интернет-банкинге; *Пункт дополнен понятием мобильный интернет-банкинг согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.*

2) изменения условий договоров/соглашений, заключенных с Пользователем, в соответствии с которыми предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;

3) уведомления Пользователя об отказе от Соглашения с ним в одностороннем порядке, в соответствии с условиями Соглашения.

26. Банк вправе отказать/приостановить оказание услуг посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга в случаях:

1) предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе для отказа в исполнении указания;

2) обнаружения Банком несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком услуг посредством Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга;

3) невозможности осуществления идентификации, аутентификации Пользователя, в порядке, предусмотренном Процедурами и Соглашением;

4) несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства Республики Казахстан;

6) в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) в случаях существенного нарушения Пользователем условий Соглашения или иных договоров, заключенных с Пользователем;

8) наличия задолженности перед Банком;

9) в иных случаях, предусмотренных договорами/соглашениями, заключенными с Пользователем.

5. ПРОЦЕДУРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ РАБОТЕ НА ОНЛАЙН-ПЛАТФОРМЕ И В МОБИЛЬНОМ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГЕ

27. Банк использует технологии, позволяющие обеспечить безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через каналы связи.

В пункт внесены изменения согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

28. Процедуры безопасности Банка обеспечивают:

1) достоверную идентификацию Пользователя и его право на получение соответствующих электронных банковских услуг;

2) выявление наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых Пользователю предоставляются электронные банковские услуги;

3) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации.

29. Предоставление электронных банковских услуг посредством Онлайн-платформы, Мобильного интернет-банкинга является санкционированным в случае выполнения Пользователем процедур безопасности, установленных Банком.

Процедура предоставления электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в мобильном интернет-банкинге для юридических лиц «ForteBusiness»	Редакция 1	Страница 7 из 9
---	------------	-----------------

30. Банк обеспечивает достоверную идентификацию и аутентификацию Пользователя следующими методами:

На онлайн-платформе:

- личным ЭЦП, а также SMS-сообщениями для подтверждения операции по регистрации;

В Мобильном интернет-банкинге:

- идентификация (для последующего доступа) - введение Пользователем логина и Пароля, а также с использованием SMS-верификации, либо использования FaceID/TouchID/ПИН-код быстрого входа; Аутентификация - личным ЭЦП, одноразовым (единовременным) идентификационным кодом, генерируемым мобильным OTP токеном «ForteOTP», либо с использованием SMS-верификации.

Пункт дополнен понятием мобильный интернет-банкинг согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

Пункт дополнен понятием мобильный OTP токен «ForteOTP» согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

31. Доступ к данным для разбора и анализа спорных ситуаций обеспечивается возможностью ведения архива всех отосланных/принятых Пользователем и Банком документов.

32. Все действия Пользователей на Онлайн-платформе и в Мобильном интернет-банкинге записываются в электронный журнал Банка.

33. Для обеспечения защиты от несанкционированного доступа на Онлайн-платформу и контроля целостности данных, идентификации Пользователя применяется функционал автоматической проверки подлинности ЭЦП Пользователя, осуществляющий проверку ЭЦП, проверку регистрационного свидетельства, выданного НУЦ РК. Порядок предоставления ключей ЭЦП и Регистрационных свидетельств регламентирован требованиями НУЦ РК. Для выполнения операций по работе с ЭЦП Онлайн-платформа использует библиотеки: комплект разработчика НУЦ РК (NCALayer, Kalkan Crypt) - для формирования Хэша, а также проверки ЭЦП на сервере НУЦ.

33-1. Для обеспечения защиты от несанкционированного доступа в Мобильный интернет-банкинг и контроля целостности данных, идентификации Пользователя применяется функционал автоматической проверки подлинности ЭЦП Пользователя, осуществляющий проверку ЭЦП, проверку регистрационного свидетельства, выданного НУЦ РК. Порядок предоставления ключей ЭЦП и Регистрационных свидетельств регламентирован требованиями НУЦ РК. Для выполнения операций по работе с ЭЦП Мобильный интернет-банкинг используют библиотеки:

- 1) комплект разработчика НУЦ РК (NCALayer, Kalkan Crypt) - для формирования Хэша, формирования ЭЦП в подсистеме в Системе «Fortebusiness», а также проверки ЭЦП на сервере НУЦ;
- 2) ГУМАР-CSP - для формирования Хэша, формирования ЭЦП в мобильной версии Системы «Fortebusiness», а также проверки ЭЦП на сервере НУЦ.

Дополнен пунктом 33-1) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

33-2. В целях Идентификации и Аутентификации при использовании Мобильного интернет-банкинга предусматриваются следующие идентифицирующие данные Пользователя: номер мобильного телефона (логин), ИИН, БИН, ЭЦП, одноразовый (единовременный) идентификационный код, генерируемый мобильным OTP токеном «ForteOTP», Пароль, биометрические данные, FaceID, TouchID или ПИН-код для быстрого входа. В целях соблюдения Процедур безопасности, Пользователь должен менять пароль для входа в мобильный интернет-банкинг 1 (один) раз в 60 (шестьдесят) календарных дней. Пользователю необходимо не разглашать/не передавать третьим лицам и обеспечить сохранность Пароля и ПИН-кода быстрого входа, а также не устанавливать на мобильное/иное устройство FaceID/TouchID третьих лиц в целях исключения несанкционированного доступа к Мобильному интернет-банкингу. В случае неверного ввода Пароля 3 (три) раза подряд, блокируется возможность входа в Мобильный интернет-банкинг. Доступ в Мобильный интернет-банкинг Пользователю может быть предоставлен после сброса и восстановления Пароля. Для смены Пароля необходимо нажатие Пользователем на значок «Забыли пароль».

Дополнен пунктом 33-2) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

Пункт дополнен понятием мобильный OTP токен «ForteOTP» согласно решению заместителя Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2022-78206 от 07.02.2022г.

33-3. В целях обеспечения безопасности в Мобильном интернет-банкинге предусмотрена функция автоматического отключения текущей сессии Пользователя. Под автоматическим отключением текущей сессии Пользователя понимается отказ в оказании электронных банковских услуг в случае продолжительного (более 3 (трёх) последовательных минут) отсутствия активных действий Пользователя в Мобильном интернет-банкинге (неосуществление любых операций и действий и т.д.). Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия, требования для проверки подлинности, корректности, достоверности операций, совершаемых Пользователем и необходимые для оказания услуги,

Процедура предоставления электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в мобильном интернет-банкинге для юридических лиц «ForteBusiness»	Редакция 1	Страница 8 из 9
---	------------	-----------------

в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных платежей, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации или иных противоправных действий.

Дополнен пунктом 33-3) согласно решению и.о. Председателя Правления Нурумбет Ш.М. Заявка №2021-490183 от 26.08.2021 г.

34. Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия, требования для проверки подлинности, корректности, достоверности операций, совершаемых Пользователем и необходимые для оказания услуги, в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных платежей, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации или иных противоправных действий.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

35. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящую Процедуру, в установленном внутренним документом Банка порядке и своевременно размещать на соответствующем доступном для Пользователя ресурсе Банка.

36. В процессе организации работы, обслуживания, внедрения новых сервисов (продуктов, услуг) на Онлайн-платформе, в Мобильном интернет-банкинге все задействованные подразделения несут ответственность за качество и своевременность выполнения своих функциональных обязанностей.

37. Уровень ответственности подразделения в целом и каждого работника подразделения в отдельности при взаимодействии в процессе продажи электронных банковских услуг посредством Онлайн-платформы и Мобильного интернет-банкинга определяется соответствующими внутренними документами Банка, а также условиями Процедуры.

38. Вопросы, не урегулированные настоящей Процедурой, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и(или) внутренних документов Банка, Соглашением и обычаями делового оборота, принятыми в банковской практике.

39. Настоящая Процедура действует до даты отмены и(или) прекращения действия по иным основаниям) соответствующим решением уполномоченного органа/лица Банка.

Процедура предоставления электронных банковских услуг на Онлайн-платформе и в мобильном интернет-банкинге для юридических лиц «ForteBusiness»	Редакция 1	Страница 9 из 9
---	------------	-----------------