

Договор  
об электронном документообороте  
при расчетах с банковского счета № \_\_\_\_\_

г. Москва

" " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Директора МОСКОВСКОГО ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) Сакадынского Павла Владимировича, действующего на основании Положения о филиале и Доверенности № 4/13 от 27 февраля 2011 года, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_, именуемый  
(полное наименование организации или Ф.И.О. предпринимателя)  
в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
(должность, ФИО)  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. Предмет договора.

1.1. Стороны договариваются, что Банк обязуется осуществлять перечисление денежных средств с банковского счета, открытого Клиентом в Банке, на основании электронных платежных документов Клиента, созданных и переданных в Банк программными и аппаратными средствами электронного документооборота, в соответствии с условиями настоящего Договора.

Расчеты электронными платежными документами производятся в тех валютах, в которых Клиенту открыты в Банке счета.

1.2. Стороны признают, что электронные документы, созданные в Системе электронного документооборота «Клиент-Банк», подписанные (защищенные) корректной цифровой подписью, аутентичны и юридически эквивалентны бумажным документам, подписанным уполномоченными лицами и скрепленным печатью Клиента, указанными в банковской карточке с образцами подписей.

Выбор программных средств (программного обеспечения), обеспечивающих функционирование Системы «Клиент-Банк» и позволяющих идентифицировать Клиента и подтверждать отсутствие искажения информации в электронном документе, Стороны осуществляют по взаимному согласию путем подписания Акта о признании программного обеспечения и способа защиты электронной информации в Системе электронного документооборота «Клиент-Банк».

Участники Системы электронного документооборота несут ответственность за выбор используемых аппаратных и программных средств Системы «Клиент-Банк», в том числе, за содержание, качество и аутентичность передаваемых электронных документов.

Акт о признании программного обеспечения и способа защиты электронной информации в Системе электронного документооборота «Клиент-Банк» (Приложение №1) является неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.3. Замена Стороной программного обеспечения Системы «Клиент-Банк», указанного в п.1.2. настоящего Договора, может быть произведена с согласия другой Стороны с подписанием соответствующего Акта. При замене программного обеспечения по инициативе Клиента затраты на его приобретение и установку (установку) и сопровождение на аппаратных средствах Участников Системы «Клиент-Банк» несет Клиент.

В случае установки программного обеспечения, приобретенного Клиентом, он освобождается от оплаты за установку программного обеспечения и настройки (тестирования) Системы «Клиент-Банк».

Замена программного обеспечения не является основанием для отмены (признания недействительными) электронных документов, ранее переданных по Системе «Клиент-Банк».

1.4. Стороны признают, что архивы электронных документов, создаваемые в Системе «Клиент-Банк», имеют юридическую силу и служат доказательством при разрешении споров между Сторонами.

1.5. Каждая Сторона самостоятельно обеспечивает контроль за использованием Системы «Клиент-Банк», сохранностью и исправностью ее программного обеспечения, средств связи и аппаратных средств. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к программному обеспечению и аппаратным средствам Системы «Клиент-Банк». По электронным документам, отправленным любыми лицами, получившими независимо от причины доступ к указанным средствам, ответственность несет Сторона, от имени которой отправлен электронный документ.

1.6. Стороны обязаны сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего Договора, а также любой информации и базы данных, предоставляемых каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Договора, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично факты и информацию без предварительного согласия другой Стороны, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут предоставляться третьим лицам в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

1.7. Термины и определения, используемые в системе электронного документооборота «Клиент-Банк»:

**Система электронного документооборота «Клиент-Банк» (далее Система «Клиент-Банк»)** - организационно-техническая система распоряжения Клиентом своим банковским счетом, обеспечивающая создание, защиту, отправку, прием и обработку документов в электронном виде с использованием компьютерных средств обработки информации.

**Электронный документ (ЭД), Документ в электронном виде** - электронный образ платежного или иного документа, представленный в формате, определяемом программными средствами создания электронного документа. Электронный документ передается между Сторонами в составе файла. При этом файл может содержать несколько электронных документов.

Электронный документ создается участником системы ЭДО на основе бумажного документа, либо на основании другого электронного документа.

**Электронный платежный документ (ЭПД)**, - документ, являющийся распоряжением Клиента для совершения операций по его счетам в Банке, подписанный (защищенный) корректной цифровой подписью и имеющий равную юридическую силу с платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

- К ЭПД относятся:
  - платежные поручения
  - заявление на перевод иностранной валюты;
  - поручение на покупку иностранной валюты;
  - заявка на продажу валюты;
  - поручение на конвертацию иностранной валюты

БАНК \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

поручение на проведение операций по транзитному счету

Электронный платежный документ создается Клиентом на основе бумажного документа либо на основании другого электронного документа и полностью повторяет его по содержанию

**Электронный текстовый документ (ЭТД)** - документ, подписанный (защищенный) электронной цифровой подписью и обеспечивающий обмен информацией при совершении расчетов по счетам Клиента (реестры, выписки, счета за ведение электронного документооборота и обслуживание Системы «Клиент-Банк», служебная информация).

**Участники электронного документооборота** – Банк и Клиент.

**График обслуживания** - операционное время работы Банка, в течение которого Банк осуществляет прием, обработку электронных платежных документов.

**Ключи, пара ключей** - Цифровой код, используемый для шифрования, подписи, расшифровки сообщений, а также проверки подписи. Открытый ключ и дополняющий его секретный (закрытый) ключ составляют пары и хранятся в связках.

**Секретный (закрытый) ключ** - Один из пары ключей (другой ключ - открытый). Используется для подписывания и расшифровки данных. Секретный ключ следует хранить в тайне и не допускать к нему посторонних.

**Открытый ключ** - Один из пары ключей (другой ключ - секретный). Используется для шифрования информации и проверки подписей. Открытый ключ можно свободно распространять. Обладание чьим-либо открытым ключом не дает никакой пользы злоумышленнику, желающему вскрыть шифр.

**Компрометация закрытого ключа** – событие, определенное владельцем закрытого ключа, как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его закрытым ключом, хищение, утеря носителя ключа, несанкционированное копирование или другие причины появления у владельца закрытого ключа сомнений в сохранении тайны закрытого ключа.

**Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** – реквизит ЭД, предназначенный для защиты данного ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием **закрытого ключа** ЭЦП и позволяющий идентифицировать автора ЭД, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД.

**Корректная ЭЦП** - электронная цифровая подпись файла электронного документа, дающая положительный результат ее проверки на подлинность электронного документа и защиты от несанкционированного доступа.

## 2. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ЭЛЕКТРОННЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ ДОКУМЕНТАМИ.

2.1. Электронные платежные документы оформляются Клиентом самостоятельно согласно наименованиям полей в электронной программе Системы «Банк-Клиент» и должны содержать обязательные реквизиты для расчетных документов, предусмотренные Правилами безналичных расчетов в Российской Федерации, утвержденными Банком России, а в случае расчетов в иностранной валюте, - соответствовать требованиям валютного законодательства Российской Федерации. Клиент несет ответственность за правильность заполнения форм электронного документа и корректность указанных платежных реквизитов.

2.2. Банк осуществляет прием и обработку электронных документов по Системе «Клиент-Банк» в течение операционного времени, указанного в Графике обслуживания, установленного Банком. Исполнение ЭПД и совершение на их основании операций по счету осуществляется Банком не позднее следующего за поступлением ЭПД операционного дня. Исполнение ЭПД, принятого Банком в послеоперационное время, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за приемом ЭПД.

Время поступления в Банк электронного документа фиксируется в Системе «Клиент-Банк» протоколом связи и архивом электронных документов. При возникновении расхождений во времени приема документов Стороны признают, что определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка.

2.3. Банк на основании ЭПД от своего имени осуществляет расчеты в соответствии с платежными реквизитами ЭПД со своих корреспондентских счетов в соответствии с Правилами межбанковских расчетов и соответствующими договорами с Банками-корреспондентами.

О совершенной операции по счету Банк уведомляет Клиента выпиской по счету в форме ЭТД. При отсутствии замечаний Клиента по выписке в течение 10 дней с момента ее получения ЭТД операция считается подтвержденной.

Замечания по выписке направляются Клиентом средствами официальной фиксации, в том числе, путем ЭТД, по факсу, телексу.

2.4. Клиент не вправе отозвать ЭПД, принятый к обработке в системе «Клиент-Банк».

2.5. Все операции по электронным платежным документам совершаются в очередности платежей, установленной действующим законодательством, при наличии достаточного остатка денежных средств на счете. Частичное исполнение (оплата) ЭПД не допускается.

При поступлении в Банк бумажного расчетного документа и электронного платежного документа Клиента в первую очередь исполняется бумажный расчетный документ в сроки, исчисляемые со дня поступления в Банк бумажного расчетного документа.

2.6. В случае недостатка средств на счете Клиента ЭПД не исполняется Банком, который направляет Клиенту сообщение о неисполнении ЭПД в порядке, предусмотренном п. 2.9 настоящего Договора. Неоплаченные ЭПД вследствие недостатка средств на счете в картотеку №2 не помещаются и их дальнейшее исполнение Банком не контролируется.

Для помещения в картотеку №2, вследствие недостатка средств на счете, Клиент должен направить в Банк бумажный расчетный документ в сроки, предусмотренные графиком документооборота, установленного Банком.

2.7. Электронные платежные документы, переданные с помощью средств Системы «Клиент-Банк», исполняются Банком без их последующего подтверждения путем представления в Банк бумажных расчетных документов, кроме случаев, предусмотренных настоящим Договором.

2.8. При выходе из строя аппаратных или программных средств Системы «Клиент-Банк» или их элементов (выход из строя компьютера, сбой программного обеспечения, линий связи и прочие), наступления обстоятельств, грозящих несанкционированным доступом третьих лиц в систему электронного документооборота, Стороны обязаны в течение трех часов извещать друг друга любым доступным способом, а расчетные документы Клиента представляются в Банк на бумажном носителе.

2.9. Банк вправе не исполнять и возвращать электронные платежные документы (ЭПД), если:

- ЭПД неправильно оформлен, в нарушение процедур и форматов, предусмотренных Системой «Клиент-Банк», или в нарушение правил о безналичных расчетах, предусмотренных действующим законодательством;

- в ЭПД неверно указаны или отсутствуют платежные реквизиты;

- сумма ЭПД превышает остаток на банковском счете;

- к ЭПД в иностранной валюте не представлены документы, необходимые Банку для осуществления функций агента валютного контроля, а также документы, предусмотренные валютным законодательством;

- ЭПД содержит некорректную цифровую подпись;

- ЭПД не прошла проверку защиты от несанкционированного доступа;

- Банк заблокировал, в т.ч. и после поступления ему ЭПД, работу Клиента в системе «Клиент-Банк»;

- Банк направил Клиенту требование о предоставлении платежного документа на бумажном носителе в соответствии с п. 3.4.4 настоящего Договора;

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

#### 3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Для заключения данного Договора заполнить Заявку на регистрацию абонента в системе «Клиент-Банк», предоставить документы, подтверждающие информацию в учредительных документах клиента (выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, протоколы, анкету и иные соответствующие документы, предоставление которых при ведении счета Клиента предусмотрено законодательством и соответствующими банковскими правилами). Заявка не может быть отозвана Клиентом позднее 3 банковских дней с момента ее подачи.

3.1.2. Оформлять электронные документы согласно процедурам электронной программы Системы «Клиент-Банк» с указанием платежных реквизитов, предусмотренными законодательством о расчетах в Российской Федерации, а также в соответствии с дополнительными инструкциями Банка;

3.1.3. Не вносить без согласования с Банком изменений в программное обеспечение и аппаратные средства Системы «Клиент-Банк», используемые в электронном документообороте;

3.1.4. При осуществлении операций с иностранной валютой предварительно предоставлять в Банк документы, необходимые для осуществления валютного контроля, а также другие документы, предусмотренные правилами расчетов в иностранной валюте и международных расчетов;

3.1.5. В течение 10 дней после получения в форме ЭТД выписки по счету сообщать в Банк о суммах, ошибочно зачисленных и не принадлежащих Клиенту или списанных с банковского счета Клиента, в порядке п.2.3. настоящего Договора. В случае отсутствия такого сообщения Клиент обязан заплатить Банку проценты за пользование чужими денежными средствами, с момента зачисления на его счета, в размере ставки рефинансирования Банка России;

3.1.6. Приобретать за свой счет аппаратные средства, обеспечить настройку системного и прикладного ПО, в т.ч. политику безопасности, не препятствующую работе программных средств системы «Клиент-Банк», обеспечивать технические условия для инсталляции (установки) программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» и организации одного рабочего места:

- персональный компьютер, совместимый с IBM PC, с объемом оперативной памяти не менее 64МБ и объемом свободной дисковой памяти - не менее 100МБ;

- устройство для работы со съемными носителями информации (дискетод для дискет 3.5", USB Flash, ZIP и т.п.);

- операционную систему Microsoft Windows 98/NT/XP/Vista;

- телефонную линию связи и модем для передачи данных по телефонным линиям или доступ в Интернет (при работе через Интернет на стороне клиента должно быть разрешено прохождение трафика по согласованным с Банком портам);

3.1.7. Не тиражировать и не передавать третьим лицам программное обеспечение и документацию Системы «Клиент-Банк».

3.1.8. Предъявлять по запросу Банка распечатанные на бумажном носителе, заверенные подписью и печатью Клиента, электронные документы, полученные по Системе «Клиент-Банк» с подтверждением сумм по операциям, датам отправленных электронных документов.

3.1.9. Оплачивать Банку услуги по обслуживанию Системы «Клиент-Банк» и ведение электронного документооборота в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком, в порядке, предусмотренном п. 3.5. настоящего Договора.

#### 3.2. Банк обязан:

3.2.1. В согласованное с Клиентом время осуществить инсталляцию (установку), настройку программного обеспечения Системы «Клиент-Банк» и тестирование системы, а также обмен открытыми ключами с уполномоченным лицом Клиента, не позднее 14 банковских дней с момента получения Заявки, о чем составляется Акт об установке программного комплекса «Клиент-Банк» (Приложение 2).

3.2.2. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

3.2.3. Осуществлять прием, обработку и исполнение электронных платежных документов Клиента в сроки и порядке, предусмотренными настоящим Договором.

3.2.4. Осуществлять техническое и консультационное сопровождение Системы «Клиент-Банк».

3.2.5. Не принимать к исполнению электронные документы, поступившие от Клиента, и возвращать их при отсутствии цифровой подписи файла или ее некорректности и направлять Клиенту в срок не позднее окончания своего операционного дня отказ в электронном виде от приема такого электронного документа, с указанием причины.

3.2.6. Осуществлять техническое обслуживание и ремонт Системы «Клиент-Банк» при условии соблюдения Клиентом правил эксплуатации Системы.

3.2.7. Осуществлять устранение сбоев и ремонт Системы «Клиент-Банк». В случае выхода Системы «Клиент-Банк» из строя по вине Клиента, ремонт и восстановление функционирования Системы «Клиент-Банк» осуществляется за счет Клиента. Оплата восстановительных работ производится Клиентом согласно выставляемых Банком счетов.

#### 3.3. Стороны обязуются:

3.3.1. Обеспечивать сохранение в тайне сведений по вопросам технологии электронного документооборота между Сторонами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Обеспечивать меры безопасности использования Системы электронного документооборота «Клиент-банк», включая меры, обеспечивающие защиту от несанкционированного доступа и целостность программно-аппаратных средств Системы, хранить в секрете закрытые ключи и пароли;

3.3.3. В случае сбоев в работе Системы «Клиент-Банк», утраты закрытых ключей и паролей, а также в случаях, свидетельствующих о возможном несанкционированном доступе третьих лиц в Систему электронного документооборота, а также при выявлении признаков или фактов нарушения безопасности Системы немедленно приостановить расчеты и известить другую Сторону для принятия мер безопасности.

При этом если подобные факты или их признаки выявляются Клиентом, он приостанавливает передачу электронных документов Банку и оповещает об этом Банк; если Банком, то Банк приостанавливает расчеты по ЭПД Клиента, и оповещает об этом Клиента телекомом, факсом, по телефону или другим доступным способом.

3.3.4. Самостоятельно и на своих аппаратных средствах генерировать (изготавливать) свою пару ключей.

3.3.5. Формировать и поддерживать архивы:

- всех входящих электронных документов в принятом виде с цифровой подписью;

- всех исходящих - в исходном виде с цифровой подписью;

- протоколы связи;

- открытых ключей подписи другой Стороны;

- архивы ключевой информации системы криптографической защиты;

- электронных протоколов сеансов обмена информацией.

Срок поддержания архивов - пять лет, а в случае возникновения споров - до их разрешения, но не менее пяти лет. Стороны несут ответственность за целостность и достоверность своих электронных архивов.

3.3.6. Организовать внутренний режим функционирования рабочего места, его администрирование и работу с Системой «Клиент-Банк» таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими допуска к работе с ней, исключить возможность использования цифровой подписи лицами, не имеющими на это права.

3.3.7. Уведомлять друг друга об изменении своего наименования, местонахождения, номеров и названий линий и средств связи и иных своих реквизитов за три рабочих дня до даты такого изменения;

3.3.8. За один месяц до предполагаемой даты плановой смены ключей в целях обеспечения информационной безопасности, Банк предупреждает Клиента об этом по системе «Клиент-Банк». Клиент обязан проинформировать Банк о получении сообщения и согласовать время прибытия в Банк для обмена новыми открытыми ключами. После плановой смены Клиент не сможет работать на старых ключах. Система «Клиент-Банк» блокируется. Последующее подключение Клиента к Системе «Клиент-Банк» производится после оплаты согласно тарифам Банка – восстановление ключевых дисков.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Самостоятельно, в одностороннем порядке изменять график обслуживания (операционное время) приема и обработки электронных платежных документов и Тарифы обслуживания электронного документооборота.

Об изменении Тарифов и графика документооборота Банк информирует Клиента путем электронного текстового документа или помещения информации на информационном стенде для Клиентов, находящимся в операционном зале в помещении Банка.

3.4.2. Самостоятельно, без согласия Клиента, списывать с банковских счетов Клиента денежные суммы, ошибочно зачисленные на счета Клиента, но Клиенту не принадлежащие, а также проценты за пользование ими, в случаях, предусмотренных п.3.1.5. настоящего Договора

3.4.3. Самостоятельно, без распоряжения Клиента, списывать с банковских счетов Клиента оплату услуг Банка, предусмотренных 3.1.9. настоящего Договора, а также неустойку, начисленную в случае несвоевременной оплаты, предусмотренную п.4.3. настоящего Договора.

3.4.4. Требовать от Клиента предоставления платежного документа на бумажном носителе. Такое требование Банк направляет Клиенту в форме ЭТД в срок не позднее текущего операционного дня (т.е. дня поступления ЭПД Клиента в Банк).

3.4.5. Не исполнять и возвращать электронные платежные документы (ЭПД) в случаях, установленных настоящим Договором, в т.ч. п. 2.9

3.4.6. Не реже одного раза в течение 1,5 лет (плановая замена), либо каждый раз при замене единоличного исполнительного органа Клиента (либо при изменении в составе лиц, уполномоченных на распоряжение счетом Клиента, указанных в банковской карточке Клиента), либо в случае потери/компрометации ключа, а также в любое время, по усмотрению Банка, требовать замену ключа Клиента, с обязательной идентификацией Клиента, а именно: истребовать у Клиента документы, подтверждающие изменения в учредительных документах и руководстве Клиента (выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, протоколы, анкеты и иные соответствующие документы), предоставление которых при ведении счета Клиента предусмотрено законодательством и соответствующими банковскими правилами).

3.4.7. Блокировать в любое время работу Клиента в системе «Клиент-Банк», с последующим извещением клиента о причинах блокировки.

3.4.8. Требовать проведения внеплановой смены ключей Клиента, предварительно уведомив Клиента по системе «Клиент-Банк» или иным доступным способом.

3.5. Клиент обязан производить оплату услуг Банка по инсталляции, обслуживанию Системы «Клиент-Банк» и ведению электронного документооборота в следующие сроки:

-оплата за установку (инсталляцию) и настройку программного обеспечения «Клиент-Банк» - предварительная оплата согласно тарифам Банка в зависимости от выбранного варианта установки;

-за ведение электронного документооборота – ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца;

-устранение сбоев и неисправностей Системы «Клиент-Банк» - не позднее следующего рабочего дня после даты устранения (ремонта).

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за полноту и правильность электронных платежных документов. Банк не несет ответственность:

-за операции, совершенные при несанкционированном доступе третьих лиц в Систему электронного документооборота со стороны клиента;

-за операции, совершенные по ошибочным электронным платежным документам, составленным и подписанным Клиентом, если они содержали корректную цифровую подпись.

4.2. Банк несет ответственность за правильность и своевременность операций по банковским счетам Клиента, открытым в Банке, совершаемых во исполнение электронных платежных документов Клиента, содержащих подлинную цифровую подпись Клиента (прошедших проверку на несанкционированный доступ), в соответствии с действующим законодательством. Банк не несет ответственность за задержку совершения платежей в случаях, предусмотренных п.2.9, п.3.3.3. настоящего Договора.

4.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств по оплате предоставляемых Банком услуг по настоящему Договору, в том числе по причине отсутствия денежных средств на счете Клиента, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере процентной ставки рефинансирования Банка России, действующей на день исполнения обязательства, начисленной на сумму несвоевременно произведенной оплаты, за каждый календарный день просрочки.

4.4. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий; аварий; пожаров; массовых беспорядков; повреждений линий связи; забастовок; военных действий; противоправных действий третьих лиц; вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору), а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон, Стороны приостанавливают обмен электронными документами на всё время действия форс-мажорных обстоятельств и обязуются в разумно короткий срок с момента наступления таких обстоятельств уведомить друг друга об их наступлении любым возможным видом связи.

#### 5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением или неисполнением Банком электронных платежных документов Клиента или связанных с использованием программного обеспечения Системы «Банк-Клиент», за исключением случаев оплаты за оказанные Банком услуги по настоящему Договору, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном порядке).

5.2. Претензии принимаются в письменной форме на бумажном носителе. Претензия должна содержать предмет и обоснование разногласия с указанием реквизитов электронного документа, вызвавшего конфликт. К претензии прикладывается спорный ЭПД с

цифровой подписью, отображенный на бумажном и магнитном носителях. Сторона, получившая претензию, обязана дать ответ на неё в срок не менее одного месяца.

5.3. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением Банком ЭПД Клиента, Банк имеет право приостановить исполнение ЭПД Клиента в одностороннем порядке до разрешения спорной ситуации.

5.4. Если одна из Сторон предъявляет другой Стороне претензию по документу, а также подтверждение другой Стороны о получении такого документа, а другая Сторона не может представить архивную копию спорного документа вследствие ненадлежащего хранения архива, оговоренного в п. 3.3.5. настоящего Договора, виновной признается Сторона, не представившая архивную копию спорного документа.

5.5. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон, разрешаются в Арбитражном суде Калининградской области. К отношениям Сторон по настоящему Договору применяется право Российской Федерации.

5.6. При возникновении споров, Стороны вправе привлекать в качестве экспертов и специалистов разработчиков программного обеспечения, используемого в Системе электронного документооборота «Банк-Клиент», заключения которых могут служить доказательствами по спору.

## 6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И УСЛОВИЯ ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и считается заключенным на неопределенный срок.

6.2. Настоящий договор прекращается:

6.2.1. В случае закрытия банковских счетов Клиента и расторжения договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом;

6.2.2. В случае расторжения настоящего Договора по заявлению одной из Сторон, в порядке, предусмотренном п.6.3. настоящего Договора.

6.3. Каждая Сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, предупредив другую Сторону не менее, чем за три рабочих дня до предполагаемой даты расторжения, при этом, Стороны обязаны выполнить все взаимные обязательства, вытекающие из настоящего Договора. Предупреждение о расторжении договора Стороны направляют друг другу заказным письмом или электронным сообщением по системе «Клиент -Банк».

Банк вправе в одностороннем порядке приостановить исполнение настоящего договора (блокировка работы в системе «Клиент-Банк», приостановление исполнения ЭПД и др.) без расторжения договора.

6.4. При прекращении Договора программное обеспечение и аппаратные средства, приобретенные Клиентом за счет Банка, подлежат реинсталляции и возврату Банку.

6.5. Настоящий Договор является неотъемлемой частью договора банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом. По вопросам, не отраженным в настоящем Договоре, Стороны руководствуются договором банковского счета и законодательством РФ.

## 7. АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

**БАНК:** КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО): 236016, г.Калининград, ул.Клиническая, 83 «а», корсчет: №3010181080000000701 в ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ по Калининградской области, БИК 042748701, ИНН 3906098008.

МОСКОВСКИЙ ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО), 109028, Москва, ул. Солянка, д.3, стр.3, ИНН 3906098008, к/с 3010181080000000201 в Отделении 4 Московского ГТУ Банка России по г. Москве БИК 044579201.

**КЛИЕНТ:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**БАНК**  
Директор  
МОСКОВСКОГО  
ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

\_\_\_\_\_ Сакадынский П.В.  
М.П.

**КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_  
М.П.

**БАНК** \_\_\_\_\_

**КЛИЕНТ** \_\_\_\_\_

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**А К Т**

**о признании программного обеспечения и способа защиты электронной информации в Системе электронного документооборота  
«Клиент-Банк»**

**г. Москва**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Директора МОСКОВСКОГО ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) Сакадынского Павла Владимировича, действующего на основании Положения о филиале и Доверенности № 4/13 от 27 февраля 2011 года, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый

(полное наименование организации или Ф.И.О. предпринимателя)

в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_

(должность, ФИО полностью)

действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем.

**1. Название программного обеспечения, которое Стороны выбирают для использования в Системе электронного документооборота, его описание.**

1.1. Для защиты электронной информации от несанкционированного доступа в Системе электронного документооборота «Банк-Клиент» Стороны согласились между собой пользоваться программным обеспечением *PGP (Pretty Good Privacy), версия 2.62, изготовленным фирмой Pretty Good Software.*

Стороны признают, что отсутствие у них лицензии и сертификации на использование указанного программного обеспечения не препятствует использованию его в Системе электронного документооборота.

1.2. Программное обеспечение, указанное в п.1 настоящего Акта, содержит:

- программные средства, обеспечивающие изготовление закрытых и открытых ключей, формирование и проверку цифровой подписи;
- программные средства, обеспечивающие защиту от несанкционированного доступа (НСД)

Для защиты информации в данной системе используются криптографические методы.

**2. Карточки отпечатка открытого ключа.**

В отдельно согласованное между собой время в помещении Банка Стороны обмениваются открытыми ключами и Карточками отпечатков открытых ключей. При этом:

- Клиенту передается открытый ключ Банка (сгенерирован Банком заранее) и Карточка открытого ключа Банка,
- Банку передается открытый ключ Клиента (заранее генерируется самим Клиентом) и Карточка открытого ключа Клиента.

Карточки открытого ключа каждой Стороны оформляются в двух экземплярах - по одному экземпляру для каждой из Сторон. Все экземпляры Карточек открытого ключа подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Акта (Приложение 1).

**3. Стороны признают, что:**

- Все электронные документы с корректной цифровой подписью Клиента считаются созданными Клиентом, который несет ответственность за возможный несанкционированный доступ неуполномоченных лиц к закрытому ключу и рабочему месту системы «Клиент-Банк»;

-При любом изменении, добавлении или удалении любого электронного документа, входящего в состав файла, совершенном после подписания данного файла одной из Сторон, проверка подписи дает отрицательный результат;

-Подделка электронной подписи файла от имени одной из Сторон, т.е. создание корректной подписи файла, невозможна без знания закрытого ключа данной Стороны;

-Знание информации, которая передается между Сторонами в Системе электронного документооборота, как то: файлы, структуры ЭД, ЭЦП файлов, открытые ключи Сторон или другие аналогичные элементы, не приводит к компрометации закрытых ключей Сторон.

-Электронные документы с корректной цифровой подписью Стороны, юридически эквивалентны документам на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и заверенным подписями из карточки образцов подписей и оттиска печати Стороны. Другая Сторона не несет ответственности за правильность заполнения и оформления Стороной электронных документов.

-В случае возникновения разногласий и споров Сторона обязана направить претензию другой Стороне с приложением спорного электронного документа на магнитном и бумажном носителе и указать закрытый ключ цифровой подписи, используемый при создании спорного ЭПД, для проведения контрольного тестирования на корректность цифровой подписи спорного ЭПД и отсутствие несанкционированного доступа. Тестирование проводится в присутствии представителей обеих Сторон и оформляется актом. Акт о результатах тестирования может служить доказательством при разрешении спора. Стороны после принятия мер по урегулированию разногласий вправе поменять скомпрометированные ключи цифровой подписи.

**4. Подписание настоящего Акта означает, что Стороны:**

-Признают электронные цифровые подписи друг друга, созданные с использованием программного обеспечения, указанного в п.1 настоящего Акта, юридически эквивалентными собственноручным подписям уполномоченных лиц Сторон; признают Систему электронного документооборота годной к эксплуатации.

-признают, что без обмена открытыми ключами и надлежаще оформленными Карточками открытого ключа совершение операций по системе «Клиент-Банк» не возможно.

Настоящий Акт является неотъемлемой частью Договора об электронном документообороте при расчетах с банковского счета, заключенного между Сторонами, составлен в двух экземплярах, имеющих обязательную юридическую силу для каждой из сторон.

**БАНК**

Директор МОСКОВСКОГО ФКБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)

Сакадынский П.В.

**КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_

**БАНК** \_\_\_\_\_

**КЛИЕНТ** \_\_\_\_\_

## Памятка Уважаемый Клиент!

Вы заявили о желании получить услугу дистанционного управления счетом «Клиент-Банк». Мы рады включить Вас в число пользователей указанной услуги, в связи с чем просим Вас внимательно ознакомиться с настоящей памяткой и выполнить содержащиеся в ней условия, поскольку не только от нашего банка, но и от Вас зависит возможность пользования Вами указанной услугой, а так же количество Ваших сил и времени, затраченных на ее подключение.

### 1. Предварительные условия, без выполнения которых Клиентом подключение услуги «Клиент-Банк» не производится:

- 1.1. наличие свободного от арестов (запретов) расчетного (текущего) счета Клиента, открытого по договору с нашим банком, в рублях или в иностранной валюте, в отношении которого Клиент намерен подключить услугу дистанционного управления Клиент -Банк;
- 1.2. наличие в Банке полного комплекта документов Клиента для открытия счета, в частности выписки из ЕГРЮЛ (или ЕГРИП), срок с момента выдачи которой и до момента обращения Клиента в банк с заявкой на подключение к системе «Клиент-Банк» не должен превышать более 30 дней;
- 1.3. подписание Клиентом заявки на подключение к системе «Клиент-Банк» и договора на обслуживание в системе «Клиент Банк»;
- 1.4. оплата подключения к системе «Клиент-Банк» в соответствии с действующими тарифами нашего банка;
- 1.5. явки уполномоченного лица Клиента в Банк для согласования даты установки программного обеспечения и подписания Акта установки программного комплекса, а также для согласования даты обмена открытыми ключами и взаимной передачи (от Клиента банку и банку от Клиента) карточек открытых ключей;
- 1.6. установки в согласованную согласно п. 1.5 настоящей памятки дату программного обеспечения, передача уполномоченным лицом Клиента банку карточки открытого ключа Клиента и получения указанным лицом карточки открытого ключа нашего банка.

### 2. Подключение услуги «Клиент-Банк» производится в следующем порядке и в следующие сроки:

<b>День подачи Заявки на установку Клиент-Банк</b>	<p>1. Вы (Ваше уполномоченное лицо) подаете заявку и <b>полный</b> комплект документов для установки системы Клиент-Банк сотруднику банка (Начальник операционного отдела – Карташова Елена Вячеславовна, Ведущий специалист операционного отдела – Левчук Оксана Михайловна в офисе банка по адресу: ул. Солянка, д.3, стр.3 в г. Москве)</p> <p><b>примечание:</b> <i>перечень документов, входящих в полный комплект, Ваше уполномоченное лицо должно получить у сотрудника банка; без наличия полного комплекта документов Ваша заявка на подключение к системе «Клиент-Банк» не принимается.</i></p> <p>2. Прием Заявки и комплекта документов сотрудником банка, вручение Вашему уполномоченному лицу настоящей памятки под роспись.</p> <p>3. Вы подписываете договор на установку системы Клиент-Банк вместе с Актом признания программного обеспечения.</p> <p>4. Вы вносите денежные средства, в размере предусмотренном тарифом, на расчетный счет. <b>примечание:</b> <i>заявка, договор, Акт признания программного обеспечения, договор на установку системы Клиент-Банк подписываются с Вашей стороны исключительно <u>уполномоченным лицом, которым является: единоличный исполнительный орган Клиента, либо лицо, уполномоченное на распоряжение счетом Клиента в соответствии с нотариально удостоверенной доверенностью и банковской карточкой.</u></i></p> <p><i>При выборе срочного тарифа, на момент подачи заявки на подготовку программного обеспечения системы «Клиент-Банк», денежные средства, в размере предусмотренном срочным тарифом, должны быть внесены на счет клиента.</i></p>
<b>5-й рабочий день (3-й рабочий день при выборе срочного тарифа)</b> примечание: день подачи заявки не считается	<p>6. Если до 17-00 указанного дня с Вами не связались сотрудники банка, Вам необходимо с 17-00 до 18-00 указанного дня обратиться к сотруднику Департамента автоматизации (по тел. (495) 623-37-01) за подтверждением готовности банка к передаче (установке) Клиенту дистрибутива рабочего места по системе Клиент-Банк и согласования даты установки программного обеспечения системы «Клиент Банк» и подписания <i>Акта установки программного комплекса.</i></p>

<p><b>6-й рабочий день (4-й рабочий день при выборе срочного тарифа)</b> или в другой день, согласованный между Банком и Клиентом</p>	<p>7. Вам, необходимо явиться в Банк для установки программного обеспечения и подписания Акта установки программного комплекса, а также для согласования даты обмена открытыми ключами с взаимной передачей карточек открытых ключей. <b>Примечание:</b> после установки программного обеспечения и подписания Акта установки программного комплекса действия банка по подключению Клиента к услуге «Клиент — Банк» закончены. После указанных событий возможность использования Вами указанной услуги зависит от обмена открытыми ключами между Вами и банком. Для проведения указанной процедуры Вы должны в день установки программного обеспечения и подписания Акта установки программного комплекса согласовать со специалистом банка дату обмена открытыми ключами. В согласованную дату обмена Вам необходимо явиться в банк вместе со своим предварительно сгенерированным открытым ключом и карточкой открытого ключа.</p>
---	--

**3. Уважаемый Клиент, помните что:**

- если в Вашей банковской карточке проставлен оттиск Вашей печати, указанная печать необходима при оформлении подключения услуги «Клиент — Банк»;
- подавать, подписывать и получать документы, связанные с подключением услуги Клиент-Банк», выполнять иные действия по подключению услуги «Клиент Банк» от Вас вправе только уполномоченное лицо (определение такого лица указано выше) в присутствии соответствующего сотрудника банка;
- невыполнение с Вашей стороны хотя бы одного из перечисленных выше условий или не совершение хотя бы одного из перечисленных выше действий (в т.ч. непредставление полного комплекта необходимых документов, не оплата подключения, неявка в банк, не подписание договора либо иного необходимого документа, отсутствие полномочий у представляющего Вас лица и т.д.) делает невозможным выполнение со стороны банка всех последующих процедур подключения Вас к услуге «Клиент Банк»;
- в случае не оплаты Вами подключения услуги «Клиент-Банк» в течение 30 дней после получения от юриста банка вышеуказанного подтверждения о возможности принятия банком указанной оплаты, Ваша заявка на подключение к услуге Клиент -Банк» считается прекратившей действие.

**Заполняется Клиентом:**

Наименование Клиента: \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

С указанной памяткой ознакомлен, копию памятки получил условия, указанные в ней, обязуюсь выполнить.

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

За Клиента: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

должность

фамилия

подпись

М.П.