



г. Москва

« _____ » _____ 200__ г.

Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Бударина Ильи Леонидовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (ей) на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, используемые в настоящем Соглашении, имеют следующие значения:

Электронный документ – документ, в котором информация, предусмотренная действующим законодательством и/или нормативными документами Банка России, необходимая для совершения операций по банковскому счету или вопросам, связанным с исполнением договора банковского счета, представлена в электронно-цифровой форме.

Электронный документооборот – обмен электронными документами между Банком и Клиентом с использованием системы «Клиент-Банк».

Система «Клиент-Банк» – автоматизированная система "iBank-2", предназначенная для организации электронного документооборота между Сторонами, включая средства шифрования электронных документов, формирования и контроля электронной цифровой подписи.

Требования, предъявляемые для работы с системой «Клиент-Банк» приведены в приложении № 4.

Банковский счет – один из банковских счетов Клиента, указанный в приложении № 1 к настоящему Соглашению.

Электронная цифровая подпись (далее ЭЦП) – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа ЭЦП и позволяющий однозначно идентифицировать владельца ЭЦП, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

Закрытый (секретный) ключ ЭЦП – самостоятельно генерируемая Клиентом конфиденциальная, уникальная последовательность символов, предназначенная для создания в электронных документах ЭЦП. Срок действия ключа ЭЦП составляет 1 год.

Открытый ключ ЭЦП – самостоятельно генерируемая уполномоченным лицом Клиента с использованием средств системы «iBank-2» по установленным правилам не конфиденциальная, уникальная последовательность символов, соответствующая закрытому ключу ЭЦП, и предназначенная для проверки Банком корректности электронной цифровой подписи электронного документа, сформированного Клиентом.

Сертификат открытого ключа ЭЦП (далее Сертификат) – документ на бумажном носителе с представленным в шестнадцатеричном виде открытым ключом ЭЦП, датой начала и окончания действия открытого ключа ЭЦП, реквизитами и образцом подписи Владельца ЭЦП, заверенный подписью руководителя и оттиском печати Клиента.

Владелец ЭЦП – уполномоченное лицо Клиента, имя которого указывается в Сертификате и которое владеет соответствующим закрытым ключом ЭЦП. *Владелец ЭЦП назначается исключительно из числа лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.*

Проверка подлинности ЭЦП – процедуры проводимые Банком в соответствии с настоящим Соглашением, позволяющие однозначно идентифицировать владельца ЭЦП, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе, являющиеся основанием для совершения операций по счету Клиента, открытому в Банке на основании соответствующего договора банковского счета, подписанный ЭЦП.

Активный открытый ключ ЭЦП – открытый ключ ЭЦП, зарегистрированный Банком в системе «Клиент-Банк» и используемый владельцем ЭЦП в текущее время.

Пара ключей ЭЦП – закрытый (секретный) ключ ЭЦП и соответствующий ему открытый ключ ЭЦП.

Блокировочное слово – уникальное слово, определяемое Клиентом при регистрации в системе «Клиент-Банк», для блокирования работы Клиента в системе «Клиент-Банк» по телефонному звонку в Банк.

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Настоящим Соглашением устанавливается порядок и условия обмена электронными документами (электронный документооборот) между Банком и Клиентом. Обмен электронными документами осуществляется с использованием системы «Клиент-Банк».

1.2. Обмен электронными документами предназначен:

1.2.1. Для совершения операций по банковскому счету (счетам) Клиента и предусмотренных режимом этого счета.

1.2.2. Для получения Клиентом выписок по банковскому счету;

1.2.3. Для обмена Сторонами письмами и другими сообщениями, связанными с обслуживанием банковского счета Клиента.

1.3. Иные документы, которыми Стороны обмениваются в ходе электронного документооборота, определяются по соглашению Сторон.

1.4. Все приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

2. СОГЛАШЕНИЕ СТОРОН ОТНОСИТЕЛЬНО ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

2.1. Стороны согласились, что:

а) представление электронного документа одной из сторон равносильно представлению документа, выполненного на бумажном носителе и содержащем аналогичную информацию.

б) ЭЦП в электронном документе равнозначна собственноручной подписи владельца ЭЦП в документе на бумажном носителе (аналогичного назначения и содержания) с приложенным оттиском печати этой стороны.

2.2. Стороны признают, что:

2.2.1. При произвольном изменении электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью, ЭЦП становится некорректной, то есть проверка ЭЦП дает отрицательный результат.

2.2.2. Подделка ЭЦП, то есть создание корректной ЭЦП электронного документа от имени владельца ЭЦП, невозможна без знания закрытого (секретного) ключа ЭЦП.

2.2.4. Электронные документы, заверенные ЭЦП уполномоченных лиц Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, которые подписаны уполномоченными лицами Клиента с приложением оттиска печати Клиента (согласно карточке образцов подписей и оттиска печати), обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭЦП не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

2.2.5. Электронные документы с ЭЦП уполномоченных лиц Клиента, получаемые системой «Клиент-Банк» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Положением «О порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение №2). Электронные документы, не имеющие ЭЦП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

2.2.6. В качестве единой шкалы времени при работе с системой «Клиент-Банк» принимается Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

3.1. Банк осуществляет прием электронных документов, передаваемых по системе «Клиент-Банк» круглосуточно.

Примечание: При невозможности передачи документов в Банк с использованием системы «Клиент-Банк», документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе.

3.2. Банк исполняет принятые платежные документы в соответствии со сроками, установленными действующими Тарифами за услуги, предоставляемые Банком (далее Тарифы).

3.3. Клиент поручает Банку дальнейшее оформление платежных документов, переданных в Банк по системе «Клиент-Банк».

3.4. При получении электронного документа Банк производит: проверку корректности ЭЦП, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на банковском счете Клиента и др., предусмотренные действующим законодательством, банковскими правилами и договором банковского счета для документов на бумажных носителях. В случае отбраковки электронный документ Банком не принимается.

3.5. Банк в случае модификации системы «Клиент-Банк», проведенной её разработчиком, а также при изменении законодательства или нормативных актов Банка России вправе вносить в одностороннем порядке изменения в настоящее Соглашение и приложения к нему. О внесении изменений в Условия Банк извещает Клиента в течение пяти рабочих дней после внесения изменений. Извещение может быть направлено в виде электронного документа по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе (по почте или нарочным).

3.6. При несогласии Клиента с внесенными изменениями он вправе в течение пяти рабочих дней после получения извещения Банка письменно (по почте или нарочным) сообщить Банку о расторжении настоящего Соглашения. При неполучении Банком в течение указанного выше срока сообщения Клиента о расторжении настоящего Соглашения, изменения, внесенные в Соглашение, считаются принятыми Клиентом.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

4.1. За оказываемые Банком услуги по электронному документообороту с Клиента взимается плата (комиссия), в соответствии с Тарифами. Взимание комиссии производится в порядке, предусмотренном соответствующим договором банковского счета.

4.2. В случае расторжения настоящего Соглашения, Клиент обязуется оплатить все комиссии, относящиеся к использованию им системы «Клиент-Банк» за весь календарный месяц, в период которого было завершено обслуживание по системе «Клиент-Банк». Банк вправе списать указанные комиссии со счета Клиента в безакцептном порядке.

4.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы. Об изменении Тарифов Клиент должен быть извещен в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором банковского счета. При несогласии с измененными Тарифами Клиент вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке, письменно сообщив об этом Банку в течение пяти дней после получения извещения от Банка. При не поступлении в Банк сообщения Клиента такого сообщения изменения считаются принятыми Клиентом.

4.4. При не поступлении от Клиента платы в сроки, предусмотренные соответствующим договором банковского счета, Банк вправе расторгнуть настоящее Соглашение.

5. СОВМЕСТНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Права и обязанности Сторон, возникающие вследствие приёма/передачи электронного документа, соответствуют правам и обязанностям Сторон, в случае приёма/передачи аналогичного документа на бумажном носителе, имеющим подписи и печати Сторон.

5.2. Каждая Сторона имеет право запрашивать, и обязана предоставлять, по запросам другой стороны на бумажном носителе надлежащим образом оформленные копии электронных документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

5.3. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком в ходе электронного документооборота Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Соглашению, выполнять требования, содержащиеся в указанном Приложении и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

5.4. Стороны, кроме прав и обязанностей, указанных выше, имеют иные права и обязанности, предусмотренные действующим законодательством, нормативными документами Банка России, соответствующим договором банковского счета, настоящим Соглашением и приложениями к нему.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязан по требованию Клиента блокировать в системе «Клиент-Банк» существующий активный открытый ключ ЭЦП уполномоченного лица Клиента и зарегистрировать новый открытый ключ ЭЦП уполномоченного лица Клиента.

6.2. Банк обязан при предоставлении Клиентом письменного «Уведомления об отмене действия закрытого (секретного) и соответствующего ему открытого ключей ЭЦП» (Приложение № 5) блокировать в системе «Клиент-Банк» соответствующий открытый ключ ЭЦП.

6.3. Банк обязан по телефонному звонку Клиента после произношения Клиентом блокировочного слова, впредь до письменного уведомления, временно блокировать работу Клиента в системе «Клиент-Банк».

6.4. Банк имеет право по своему усмотрению без уведомления Клиента блокировать активный открытый ключ ЭЦП уполномоченного лица Клиента, и потребовать от Клиента смены пары ключей ЭЦП уполномоченного лица Клиента.

6.5. Банк имеет право затребовать от Клиента оформления документа на бумажном носителе (подлинника) с подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати Клиента (согласно карточке образцов подписей и оттиска печати), и не производить исполнения документа, сообщив об этом Клиенту не позднее чем в двухдневный срок со дня получения соответствующего электронного документа.

6.6. Банк подключает Клиента к системе «Клиент-Банк» после оплаты за регистрацию в системе «Клиент-Банк» в соответствии с действующими Тарифами.

6.7. Банк блокирует активный открытый ключ ЭЦП в случае отсутствия владельца данного ключа в предоставленной Клиентом карточке образцов подписей и оттиска печати.

6.8. Кроме прав и обязанностей, указанных выше, Банк имеет иные права и несет иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством, банковскими правилами и настоящим Соглашением.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент обязан заполнять электронные документы в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами, договором банковского счета, настоящим Соглашением и другими соглашениями Сторон.

7.2. Владелец ЭЦП обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароль и носитель с закрытым (секретным) ключом ЭЦП, используемые в системе «Клиент-Банк».

7.3. Клиент обязан по требованию Банка сгенерировать новую пару ключей ЭЦП и зарегистрировать новый открытый ключ ЭЦП в Банке.

7.4. Клиент обязан сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «Клиент-Банк», не позднее следующего дня с момента обнаружения.

7.5. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего активного открытого ключа ЭЦП при предоставлении в Банк письменного «Уведомления об отмене действия закрытого (секретного) и соответствующего ему открытого ключей ЭЦП» (Приложение № 5).

7.6. Клиент имеет право по своему усмотрению генерировать новые пары ключей ЭЦП и регистрировать их в Банке.

7.7. Клиент имеет право, позвонив по телефону в Отдел банковских технологий Банка, и произнеся блокировочное слово, впредь до письменного уведомления, временно блокировать свою работу в системе «Клиент-Банк».

7.8. Клиент обязан выполнять требования, предъявляемые для работы с системой «Клиент-Банк» (Приложение № 4).

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Сторона несет ответственность за содержание любого электронного документа, подписанного его ЭЦП.

8.2. Ответственность Банка за несоблюдение сроков проведения расчетных операций по банковскому счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных электронных документов устанавливается действующим законодательством и соответствующим договором банковского счета и не имеет особенностей по сравнению с документами, оформленными на бумажном носителе.

8.3. В случае возникновения ущерба Сторона, не исполнившая (ненадлежащим образом исполнившая) обязательства по настоящему Соглашению, несет ответственность перед другой Стороной за возникшие убытки. При отсутствии доказательств неисполнения (ненадлежащего исполнения) Сторонами обязательств по настоящему Соглашению, риск убытков несет Сторона, чьей ЭЦП подписан электронный документ, исполнение которого повлекло за собой убытки.

8.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу настоящего Соглашения. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

Сторона, для которой возникли такие обстоятельства, должна письменно предупредить об этом другую Сторону в течение пяти дней после их возникновения и представить подтверждающие документы.

9. ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

9.1. Банк вправе приостановить* участие Клиента в обмене электронными документами в следующих случаях:

9.1.2. Получение от Клиента письменного заявления с просьбой о приостановлении его участия в обмене электронными документами с указанием причин, а также начальной и конечной даты приостановления участия. Такое приостановление электронного документооборота не освобождает Клиента от платежей, указанных в разделе 4 настоящего Соглашения.

9.1.3. Наличия у Клиента перед Банком просроченной задолженности по платежам, указанным в разделе 4 настоящего Соглашения.

9.1.4. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Соглашением.

9.2. Участие Клиента в обмене электронными документами возобновляется после устранения причин его приостановления.

9.3. Обмен электронными документами прекращается после расторжения настоящего Соглашения или прекращения его по иным основаниям.

* Может быть приостановлен обмен электронными документами как по одному, так и по нескольким договорам банковского счета, указанным в приложении № 1 к настоящему Соглашению.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ

10.1. Соглашение вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами. Настоящее Соглашение заключено без указания срока его действия.

10.2. Действие настоящего Соглашения в отношении соответствующего договора банковского счета, прекращается одновременно с прекращением такого договора.

10.3. Настоящее Соглашение может быть изменено:

- по письменному соглашению Сторон;

- Банком в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением.

10.4. Соглашение может быть расторгнуто:

10.4.1. По письменному соглашению Сторон;

10.4.2. По письменному заявлению одной из сторон, составленному на бумажном носителе.

10.4.3. По иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, нормативными документами Банка России и настоящим Соглашением.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И КОНФЛИКТОВ

11.1. При возникновении споров относительно исполнения настоящего Соглашения Стороны будут решать их путем переговоров (мирным путем).

11.2. При невозможности разрешения споров мирным путем они разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении своего места нахождения, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Сторон, предусмотренных действующим законодательством.

12.2. По неурегулированным настоящим Соглашением вопросам Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Договором соответствующего банковского счета, указанного в приложении № 1.

13. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

ОАО МКБ "Замоскворецкий"
119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.42/2, стр.4,
к/сч 30101810400000000636
в Отд. №1 Московского ГТУ ЦБ РФ,
БИК 044583636

КЛИЕНТ:

ИНН _____ ОГРН _____

Адрес _____

ПОДПИСИ

Председатель Правления Банка

_____ (должность руководителя)

_____ И.Л. Бударин

(подпись)

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

М.П.

№ _____

от _____

**ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ
СОГЛАШЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА**

Номер банковского счета	Номер и дата договора банковского счета

БАНК:

Председатель Правления Банка

_____ И.Л. Бударин

М.П.

КЛИЕНТ:

(должность руководителя)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

№ _____

от _____

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций

1. В настоящем Положении под спорной ситуацией понимается существование претензий у Клиента к Банку, справедливость которых может быть однозначно установлена по результату проверки ЭЦП уполномоченного лица Клиента под электронным документом.

2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии с указанием на документ с электронной цифровой подписью, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

3. Банк обязан в течение не более пяти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента, представители Банка, представители компании-разработчика системы «iBank-2» – ООО «БИФИТ», и при необходимости – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками. При невозможности согласованного выбора, последний проводится случайно (по жребию).

4. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной цифровой подписи уполномоченного лица Клиента под приложенным документом.

5. Разрешительная комиссия рассматривает заявления. Срок рассмотрения не может превышать пяти дней. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

5.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью уполномоченного лица Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом.

5.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу открытого ключа ЭЦП уполномоченного лица Клиента, период действия и статус открытого ключа ЭЦП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту.

5.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной цифровой подписи уполномоченного лица Клиента в электронном документе.

5.4. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет акт.

6. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имело место хотя бы одна из следующих ситуаций:

6.1. Банк не предъявляет электронного документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

6.2. Электронная цифровая подпись уполномоченного лица Клиента в электронном документе оказалась некорректной.

6.3. Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия закрытого (секретного) и соответствующего ему открытого ключей ЭЦП уполномоченного лица Клиента, подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭЦП уполномоченного лица Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

7. В случае, когда Банк предъявляет электронный документ, корректность ЭЦП уполномоченного лица Клиента признана разрешительной комиссией, принадлежность владельцу ЭЦП открытого ключа ЭЦП подтверждена, Банк перед Клиентом по выполненным операциям со счётом Клиента ответственности не несёт.

БАНК:

КЛИЕНТ:

Председатель Правления Банка

(должность руководителя)

И.Л. Бударин

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.

**АКТ ПРИЕМА-СДАЧИ РАБОТ
ПО УСТАНОВКЕ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»**

г. Москва

« ____ » _____ 200__ г.

Открытое Акционерное Общество Межрегиональный Коммерческий Банк «Замоскворецкий», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Бударина Ильи Леонидовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (ей) на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт в том, что в соответствии с Соглашением № _____ от " ____ " _____ 200__ г. Банк выполнил, а Клиент принял работы по обеспечению возможности эксплуатации системы «Клиент-Банк» для организации электронного документооборота с Банком, а именно:

1. Клиентом сгенерированы открытые и закрытые ключи ЭЦП уполномоченных лиц Клиента.
2. Клиент предоставил, а Банк принял для регистрации сертификаты открытых ключей ЭЦП уполномоченных лиц Клиента.
3. Банк передал, а Клиент принял зарегистрированные сертификаты открытых ключей ЭЦП уполномоченных лиц Клиента.
4. Банк произвел подключение Клиента к системе «Клиент-Банк».
5. Работоспособность системы «Клиент-Банк» проверена Клиентом.
6. Расчеты за подключение произведены Клиентом полностью.

Работы выполнены в полном объеме и с надлежащим качеством. По выполненным работам Клиент претензий к Банку не имеет.

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

ОТ БАНКА:

ОТ КЛИЕНТА:

Председатель Правления Банка

(должность руководителя)

И.Л. Бударин

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.