

Договор
дистанционного банковского обслуживания клиентов
ЗАО КБ «Гагаринский» № _____

г. Москва

" ____ " _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____ действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту – Договор) о нижеследующем:

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Для целей настоящего Договора используются следующие термины и сокращения:

Автоматизированное рабочее место (АРМ) – программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий работу уполномоченных лиц Клиента с системой дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент».

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк-Клиент» (Система) – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента, обеспечивающая подготовку, криптографическую защиту, прием, передачу и обработку электронных документов с использованием сети Интернет.

Банковская карточка Клиента – карточка установленной формы с образцами подписей уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, содержащий ЭЦП участника Системы.

Средство криптографической защиты информации (СКЗИ) – сертифицированное в установленном порядке программное обеспечение, позволяющее осуществлять криптографическое преобразование исходной информации с целью ее защиты от несанкционированного доступа (шифрование/дешифрация), а также подтверждения целостности и авторства этой информации (подписание/проверка ЭЦП). Клиент ознакомлен с используемой Системой СКЗИ.

Электронная цифровая Подпись (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 идентифицировать владельца сертификата открытого ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе. В установленных настоящим Договором случаях является аналогом собственноручной подписи.

Закрытый ключ ЭЦП – уникальная записанная в файле числовая последовательность, известная владельцу сертификата ключа подписи и предназначенная для создания в ЭД ЭЦП с использованием СКЗИ.

Открытый ключ ЭЦП – уникальная числовая последовательность, однозначно связанная с Закрытым ключом ЭЦП, доступная любому пользователю Системы и предназначенная для подтверждения с использованием СКЗИ подлинности ЭЦП в ЭД.

Криптографические ключи – совокупность Закрытого ключа ЭЦП и соответствующего ему Открытого ключа ЭЦП.

Сертификат открытого ключа ЭЦП (Сертификат) – электронный документ, содержащий Открытый ключ ЭЦП уполномоченного лица Клиента, снабженный информацией о его владельце, подписанный на стороне Банка, выдается Клиенту Банком для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи и идентификации владельца сертификата ключа подписи.

Технологические ключи – криптографические ключи, которыми невозможно подписывать никакие ЭД, кроме запроса на регенерацию Криптографических ключей. Используются при подключении Клиента для отправки в Банк запроса на регенерацию ключей.

Уполномоченное лицо Клиента – работник Клиента, назначенный его руководителем владеть Закрытым ключом ЭЦП и подписывать ЭД в Системе, подпись которого имеется в Банковской карточке Клиента. У Клиента может быть несколько уполномоченных лиц.

Подтверждение подлинности ЭЦП в ЭД – положительный результат проверки соответствующим сертифицированным средством ЭЦП в ЭД, принадлежность ЭЦП в ЭД владельцу Сертификата открытого ключа ЭЦП и отсутствие искажений в подписанном данной ЭЦП ЭД с использованием сертификата открытого ключа подписи.

Ключевой носитель – съемный носитель информации (дискета, USB-Token и пр.), содержащий один или несколько ключей ЭЦП.

Компрометация ключа ЭЦП – утрата доверия к тому, что используемые закрытые ключи ЭЦП недоступны посторонним лицам.

Тарифы Банка – утвержденные в установленном в Банке порядке Тарифы за оказываемые Банком услуги. Информация о действующих тарифах размещена в офисах Банка и на официальном сайте ЗАО КБ «Гагаринский»: <http://www.gagarinbank.ru>

Некорректный электронный документ – ЭД, не прошедший процедуры проверки ЭЦП, имеющий искажения в тексте сообщения, не позволяющие понять его смысл, или содержащий реквизиты отправителя, не соответствующие реквизитам, закрепленным за владельцем Сертификата, подписью которого заверен документ.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Несанкционированный доступ к информации (НСД) - доступ к информации, нарушающий установленные правила разграничения доступа.

Электронный журнал – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий последовательность действий Системы по приему, обработке и отправке электронных документов. Хранится в Банке.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящим Договором Банк и Клиент устанавливают порядок обмена между собой электронными документами и проведения расчетных операций в электронной форме по банковскому счету Клиента в соответствии с Договором банковского счета № _____ от «__» _____ г. (далее – по тексту «Счет»).

2.2. В соответствии с настоящим Договором каждая Сторона имеет право в электронной форме передавать другой Стороне или получать от нее по Системе любой из следующих электронных документов:

- Электронные документы, направляемые Клиентом Банку:
 - документы в валюте РФ:
 - платежное поручение;
 - отзыв платежного поручения;
 - заявление об акцепте/отказе от акцепта платежных требований.
 - документы в иностранной валюте:
 - заявление на перевод иностранной валюты.
 - поручение на покупку иностранной валюты.
 - поручение на продажу иностранной валюты.
 - распоряжение на списание иностранной валюты с транзитного валютного счета.
 - поручение на конвертацию одной валюты в другую;
- Формы учета по валютным операциям:
 - справка о валютных операциях.
 - справка о поступлении валюты Российской Федерации.
 - справка о подтверждающих документах.
- Запрос на регистрацию Сертификата.
- Документы в произвольном формате.
- Электронные документы, направляемые Банком Клиенту:
 - выписка по счету за день;
 - справочная и прочая информация из Банка (сообщение свободного формата).

По соглашению Сторон в данный список могут быть внесены изменения.

2.3. ЭЦП в ЭД равнозначна собственноручной подписи уполномоченного лица в документе на бумажном носителе при одновременном соблюдении следующих условий:

- сертификат открытого ключа подписи, относящийся к этой ЭЦП, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания ЭД при наличии доказательств, определяющих момент подписания;
- подтверждена подлинность ЭЦП в ЭД в порядке, установленном настоящим Договором;
- ЭЦП используется в соответствии со сведениями, указанными в Сертификате.

2.4. Используемые Сторонами ЭД признаются эквивалентными аналогичным документам на бумажном носителе, оформленным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон при выполнении следующих условий:

- ЭД перечислен в п.2.2 настоящего Договора и создан в Системе;
- ЭД надлежащим образом оформлен, подписан ЭЦП, зашифрован и отправлен передающей стороной с помощью Системы;
- принимающей стороной ЭД получен, расшифрован, подтверждена подлинность ЭЦП (с использованием действующих Сертификатов) и все проверки, осуществляемые Системой, пройдены с положительным результатом.

2.5. Стороны признают используемые в Системе СКЗИ достаточными для обеспечения надежной, эффективной и безопасной работы и защиты от несанкционированного доступа.

2.6. Стороны признают используемые ими в Системе ЭЦП, вырабатываемые СКЗИ, достаточными для подтверждения авторства и подлинности ЭД, отсутствия искажений в ЭД, а также разбора конфликтных ситуаций по ним.

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАБОТЫ С СИСТЕМОЙ

3.1. Обмен ЭД в Системе осуществляется Сторонами посредством сети Интернет.

3.2. Для подключения к Системе Клиент заполняет Заявление на подключение к Системе (Приложение №1 к настоящему Договору) и указывает в нем своего(их) уполномоченного(ых) лица(лиц), которому(ым) будут предоставлены права владения ЭЦП, подписи и отправки в Банк ЭД.

3.3. Подключение Клиента к Системе производится в течение трех рабочих дней со дня составления Сторонами Акта о введении АРМ Клиента в действие (Приложение №3 к настоящему Договору).

3.4. Если в действующей Банковской карточке Клиента предусмотрена только первая подпись, то необходимым и достаточным условием для обслуживания Клиента с использованием Системы является получение ключа одним из распорядителей счета, обладающим правом первой подписи. Если в Банковской карточке предусмотрена вторая подпись, то необходимым и достаточным условием для обслуживания с использованием Системы является получение двух ключей: одним из распорядителей счета, обладающим правом первой подписи, и одним из распорядителей счета,

обладающим правом второй подписи. ЭД без необходимого количества ЭЦП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не принимаются к исполнению.

3.5. Требования к программно-техническим средствам Клиента:

- процессор Intel Pentium III 1000 MHz или более производительный;
- оперативная память не менее 256 MB;
- свободное место на жестком диске не менее 500MB;
- операционная система MS Windows XP SP2 или выше;
- наличие доступа в Интернет по протоколу TCP/IP с открытыми портами 80, 443 30000;
- наличие локального или сетевого принтера.
- Microsoft Internet Explorer версий: 6.0 или выше.

На компьютер Клиента, удовлетворяющий вышеуказанным требованиям к программно-техническим средствам, устанавливается программное обеспечение, которое входит в Установочный комплект «АРМ Клиента» Системы, позволяющее Клиенту осуществлять дистанционное распоряжение Счетом в Банке с помощью передачи и получения ЭД. Передача Клиенту Установочного комплекта производится по акту приема-передачи (Приложение №2 к настоящему Договору).

3.6. Права на использование указанного в п.3.5 настоящего Договора программного обеспечения для целей, установленных Договором, предоставляются Банком Клиенту на время действия Договора на территории Российской Федерации в объеме, необходимом для обеспечения работы с Системой. В случае прекращения действия Договора по любому основанию, Клиент теряет право на использование предоставленного программного обеспечения и обязан прекратить его использование не позднее дня, следующего за днем прекращения действия Договора.

3.7. Клиент вправе произвести установку Системы самостоятельно.

3.8. В случае установки Системы специалистом Банка Стороны составляют и подписывают Акт по форме приложения № 8 к настоящему договору

3.9. После формирования Клиентом открытого и закрытого ключей ЭЦП Стороны составляют и подписывают Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient в соответствии с Приложением №4 к настоящему Договору и Банк регистрирует в Системе Сертификат открытого ключа ЭЦП Клиента. Порядок формирования криптографических ключей Клиентом изложен в Регламенте работы с Системой, являющемся Приложением №5 к настоящему Договору (далее по тексту «Регламент»).

4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ЭЛЕКТРОННЫМИ ДОКУМЕНТАМИ

4.1. Клиент оформляет ЭД, соответствующий требованиям п.2.2 и 2.3 настоящего Договора, подписывает его ЭЦП и направляет в Банк по Системе. После получения ЭД, его проверки и подтверждения подлинности ЭЦП и исполнения Банком Клиенту Система должна показывать изменение статуса электронного документа с «принят» на «исполнен».

4.2. Свидетельством того, что электронный документ принят Банком, является изменение статуса документа в Системе у Клиента. Клиент должен отслеживать статусы ЭД во время проводимых с Банком сеансов связи. Если статус ЭД не изменился через час после отправки ЭД, а если ЭД отправлен во внеоперационное время Банка- на следующий день, или показывает ошибки в АБС или в ЭД, Клиент должен связаться с операционным работником Банка для выяснения возможности исполнения ЭД.

4.3. ЭД порождает обязательства Сторон по настоящему Договору и Договору банковского счета, если он передающей Стороной надлежащим образом оформлен, заверен ЭЦП и передан по Системе, а принимающей Стороной получен, проверен и принят к исполнению.

4.4. Если по какой-либо причине Клиент не может своевременно передать ЭД в Банк по Системе, то он может доставить в Банк соответствующим образом оформленные документы на бумажных носителях в соответствии с условиями Договора банковского счета (далее по тексту- «Договор банковского счета»).

4.5. Клиент имеет право направить в Банк отзыв своего ЭД в день его отправки. Банк исполняет отзыв ЭД только в случае, когда ЭД им не исполнен и у Банка имеется техническая возможность исполнить отзыв ЭД, при этом с Клиента взимается Банком комиссия согласно действующим Тарифам Банка.

4.6. Полученный Банком и удовлетворяющий требованиям п.п.2.2, 2.3 настоящего Договора ЭД Клиента является основанием для списания Банком указанных в ЭД денежных средств со Счета и/или проведения иных операций в соответствии с условиями Договора банковского счета.

4.7. В случае невыполнения хотя бы одного из условий п.п.2.2, 2.3 настоящего Договора ЭД не принимается Банком к исполнению. Банк также отказывает в исполнении ЭД Клиента в случаях: неверных или неполных реквизитов ЭД; недостатка информации и необходимых документов по проводимой Клиентом операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством, требованиями валютного контроля и нормативными документами Банка России; нарушения Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий настоящего Договора или несоответствия операции режиму счета.

4.8. Учет отправленных/принятых ЭД ведется Банком в Архиве электронных документов.

4.9. В случае, когда у Банка имеется подозрение на компрометацию ключей Клиента, он вправе не исполнять ЭД. ЭД в этом случае исполняется Банком после получения подтверждения Клиента (по телефону или лично) о том, что ЭД действительно исходит от него.

4.10. Отдельные положения порядка обмена электронными документами изложены в Регламенте работы с Системой.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Общие права и обязанности Сторон.

5.1.1. Стороны обязуются при обмене электронными документами и проведении расчетов с использованием Системы руководствоваться правилами и требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, действующим законодательством, настоящим Договором и приложениями к нему.

5.1.2. Стороны обязуются не разглашать третьей Стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством или дополнительным соглашением Сторон), конкретные способы защиты информации, реализованные в используемой по настоящему Договору Системе.

5.1.3. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону обо всех случаях компрометации закрытых ключей ЭЦП, их утраты, хищения, несанкционированного использования, а также повреждениях программно-технических средств подсистем обработки, хранения, защиты и передачи информации.

5.1.4. Не предпринимать действий, способных нанести ущерб другой Стороне вследствие использования Системы.

5.1.5. Строго выполнять требования технической и эксплуатационной документации по используемому в Системе программному обеспечению, а также Регламента работы с Системой.

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

5.1.7. В случае обнаружения возможных угроз безопасности Системы незамедлительно извещать друг друга о них для принятия согласованных мер по защите.

5.1.8. Организовать внутренний режим функционирования АРМ таким образом, чтобы исключить возможность использования Системы лицами, не имеющими прав работы с ней, а также исключить возможность использования Закрытого ключа ЭЦП неуполномоченными лицами.

5.1.9. Своевременно рассматривать полученные по Системе ЭД и выполнять в установленные (согласованные) сроки действия в соответствии с Договором.

5.1.10. Поддерживать системное время персонального компьютера своего АРМ в соответствии с текущим астрономическим временем с точностью до пяти минут, при этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств АРМ Банка. Стороны признают в качестве единой шкалы времени московское время.

5.1.11. Предоставлять друг другу достоверную информацию и не разглашать сведения, ставшие известными в связи с исполнением Договора.

5.2. Банк обязан:

5.2.1. Осуществлять обработку и исполнение полученных от Клиента ЭД в строгом соответствии с установленными нормами, техническими требованиями, стандартами, инструкциями Банка России по подготовке данных, обработке, хранению и передаче информации.

5.2.2. Осуществлять расчетные операции по Счету в порядке и сроки, установленные Договором банковского счета, настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

5.2.3. Передать Клиенту по его обоснованному запросу копию лицензии на право пользования программным обеспечением для передачи ЭД.

5.2.4. Консультировать Клиента по вопросам функционирования Системы, использования программных средств, приема/передачи информации и технологии ее обработки.

5.2.5. По письменному обращению Клиента подтверждать исполнение переданных по Системе ЭД путем проставления штампа и подписи ответственного исполнителя Банка на распечатанном экземпляре расчетного документа. Указанные документы выдаются Клиенту при его обращении в Банк вместе с выпиской по Счету, подтверждающей осуществление операции.

5.2.6. Контролировать полноту заполнения реквизитов в ЭД Клиента. Не принимать некорректные ЭД Клиента.

5.2.7. Не изменять самостоятельно реквизиты ЭД Клиента.

5.2.8. Своевременно, не позднее дня, следующего за операционным днем обнаружения некорректных ЭД, информировать Клиента по Системе о причинах неисполнения принятых в обработку ЭД.

5.2.9. Вести и хранить Архивы электронных документов Системы в соответствии с порядком и сроками, установленными для расчетных документов.

5.2.10. Своевременно информировать Клиента об изменениях порядка осуществления приема/передачи ЭД и другой информации в Системе.

5.2.11. Не принимать к исполнению ЭД, если ему стало известно об изменении состава Уполномоченных лиц клиента, уполномоченных по подписанию ЭД.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Получить в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня заключения Договора Установочный комплект «АРМ Клиента» Системы.

5.3.2. Назначить Уполномоченное(ых) лицо(лиц). При внесении изменений в перечень Уполномоченных лиц, поименованных в банковской карточке, внести изменения в состав Уполномоченных лиц.

5.3.3. Самостоятельно произвести подключение к сети Интернет и приобрести оборудование, отвечающее требованиям п.3.5 настоящего Договора.

5.3.4. Самостоятельно или с привлечением сотрудников Банка установить в течение 1 (одного) месяца со дня получения на своем АРМ программное обеспечение, предоставленное Банком.

5.3.5. При проведении сотрудником Банка работ по установке «АРМ Клиента» Системы на территории Клиента подписать Акт по форме Приложения №8 к настоящему Договору.

5.3.6. Уполномоченное лицо Клиента должно сформировать на АРМ Клиента Криптографические ключи, передать Акт о введении АРМ Клиента в действие, Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient, и направить запрос на Сертификат (в виде ЭД) в Банк в порядке, установленном пунктами 4.3-4.9 Регламента.

5.3.7. Обновлять программное обеспечение АРМ Клиента по мере предоставления Банком новых версий программного обеспечения.

5.3.8. Поддерживать в рабочем состоянии свои программно-технические средства, используемые для осуществления электронного документооборота в Системе в соответствии с условиями Договора.

5.3.9. Использовать АРМ при проведении обмена ЭД только на исправном и проверенном на отсутствие компьютерных вирусов персональном компьютере и направлять в Банк ЭД, не содержащие компьютерных вирусов и/или иных вредоносных программ.

5.3.10. Использовать установленные на АРМ Клиента программное обеспечение (включая его дистрибутив) только для обмена ЭД и информацией с Банком в Системе в целях установленных Договором и лицензией на использование СКЗИ, без права передачи третьим лицам или копирования. Производить копирование программного обеспечения, переданного Банком в соответствии с Договором, только для архивных целей и в целях создания резервных копий для восстановления работоспособности АРМ Клиента.

5.3.11. Обеспечить безопасность Закрытых ключей ЭЦП Уполномоченных лиц, паролей, дистрибутивов программного обеспечения Системы.

5.3.12. Немедленно информировать Банк обо всех случаях компрометации Закрытого ключа ЭЦП в письменном виде в соответствии с п. 11 Регламента.

5.3.13. Осуществлять регулярные (не реже одного раза в неделю) сеансы связи с Банком для получения возможных уведомлений и списков отозванных Сертификатов, своевременно реагировать на них.

5.3.14. Своевременно (один раз в год) проводить плановую смену Криптографических ключей и получение Сертификатов Уполномоченными лицами Клиента – в соответствии с пунктом 8 Регламента.

5.3.15. Не тиражировать и не передавать третьей стороне переданные Банком программные средства, устройства и лицензии.

5.3.16. При расторжении Договора уничтожить программное обеспечение, переданное Банком в соответствии с Договором, включая все его компоненты (печатные материалы, магнитные носители, файлы с информацией, архивные и резервные копии, дистрибутивы).

5.3.17. Для удержания Банком платы за предоставляемые услуги обеспечить на счете остаток денежных средств в размере, необходимом для оплаты услуг Банка в соответствии с настоящим Договором и Тарифами Банка.

5.3.18. Предоставить Банку номер телефона для осуществления связи с Клиентом в период с 09.00 часов до 18.00 в рабочие дни Банка (понедельник – пятница). В случае невозможности осуществления Банком связи с Клиентом в течение дня Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия для Клиента, в том числе в случае необходимости уточнения информации об осуществляемых Клиентом платежах.

5.3.19. Клиент обязан контролировать правильность реквизитов платежа в своих электронных документах.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы для приема ЭД в случаях ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе в части оплаты услуг Банка с предварительным уведомлением Клиента по Системе не менее чем за 1 (один) рабочий день, а также немедленно в случаях подозрения на компрометацию ключей Клиента.

5.4.2. Не принимать к исполнению ЭД, переданных Клиентом в Банк по Системе, в т.ч. если у Банка имеется подозрение в компрометации закрытых ключей ЭЦП Клиента. В этом случае отказ Банка не препятствует распоряжению Клиентом счетом путем предоставления расчетных документов на бумажных носителях.

5.4.3. Отказать Клиенту в приеме от него ЭД на проведение операций по банковскому счету с предварительным его предупреждением в случаях:

а) выявления в его операциях признаков сомнительности в соответствии с законодательными актами Российской Федерации и нормативными правовыми актами и письмами Банка России в части исполнения Федерального Закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

б) неподтверждения Клиентом заявленного им фактического местонахождения его органов управления.

В указанных выше случаях отказ Банка не препятствует распоряжению Клиентом счетом путем предоставления в Банк расчетных документов на бумажном носителе в соответствии с Договором банковского счета.

5.4.4. Ограничивать и приостанавливать использование Клиентом Системы по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Клиент немедленно информируется об этом по Системе.

5.4.5. Приостанавливать выполнение ЭД Клиента для проведения проверочных мероприятий на срок не более 3 рабочих дней в случаях, если этого требует действующее законодательство Российской Федерации. Клиент немедленно информируется об этом по Системе.

5.4.6. Для осуществления перевода денежных средств в пользу получателей, обслуживающихся в других кредитных организациях, а также в иных необходимых случаях Банк вправе заверять копии ЭД Клиента, переданных в Банк по Системе, печатью/штампом Банка и подписью уполномоченного должностного лица Банка.

5.4.7. Осуществлять обновление программного обеспечения Системы.

5.4.8. В одностороннем порядке изменять Тарифы Банка.

5.5. Клиент имеет право:

5.5.1. Требовать от Банка предоставления информации о причинах неисполнения ЭД.

5.5.2. Получать от Банка необходимые подтверждения выполненных операций.

5.5.3. Получать от Банка необходимую информацию и консультационные услуги по вопросам использования Системы (в том числе по телефону).

5.5.4. Отзывать платежные документы, переданные в Банк, в установленном настоящим Договором порядке. Документ считается отозванным, если Банк не сообщил о невозможности исполнить отзыв платежного документа соответствующим уведомлением.

5.5.5. Производить внеплановую смену Криптографических ключей и получение Сертификатов в соответствии с Регламентом, но не чаще 1 раза в квартал и немедленно при компрометации ключей.

5.5.6. Представлять Банку как агенту валютного контроля документы и информацию об осуществлении Клиентом валютных операций по Системе в виде ЭД.

5.5.7. Получать от Банка дополнительные технологические ключи, а также устройства хранения ключей и устройства генерации одноразовых паролей.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны не несут ответственность за задержки, сбои и другие недостатки в исполнении обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) включая, но не ограничиваясь, стихийные бедствия, военные действия, забастовки, законодательные и правительственные ограничения и запрещения.

6.3. Каждая из Сторон не несет ответственность за убытки, понесенные другой Стороной не по вине первой в результате использования Системы, в том числе, при исполнении ошибочных электронных расчетных документов, если эти документы надлежащим образом одной Стороной оформлены и переданы, а другой Стороной получены, проверены и признаны верными в соответствии с установленной настоящим Договором процедурой.

6.4. В случае, когда Банк воспользовался своим правом, предусмотренным в п. 5.4.1 настоящего Договора, и приостановил обслуживание Клиента по Системе, для восстановления обслуживания Клиент обязан погасить всю задолженность перед Банком по настоящему Договору и уплатить денежную сумму согласно Тарифам Банка.

6.5. При выполнении распоряжений Клиента Банк не несет ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в ЭД Клиента, при условии подтверждения подлинности ЭЦП Уполномоченных лиц Клиента, подписавших ЭД.

6.6. Банк несет ответственность за несоблюдение сроков проведения операций по счету Клиента на основании надлежащим образом оформленных и своевременно доставленных электронных документов Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

6.7. Клиент несет ответственность за все операции, произведенные на основании ЭД, подписанных ЭЦП Уполномоченного лица Клиента и полученных Банком в течение срока действия Сертификата этой ЭЦП.

6.8. Клиент несет ответственность за обеспечение сохранности, неразглашения и нераспространения своих криптографических ключей.

6.9. Банк не несет ответственность за ущерб, понесенный Клиентом вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к криптографическим ключам Клиента до момента получения от Клиента письменного заявления о компрометации ключей, несанкционированного использования третьими лицами блокировочного слова, средств идентификации Клиента и/или подтверждения Клиента, если такое использование стало возможным не по вине Банка, а также в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Системы, станет известной третьим лицам в результате доступа к ней при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.

6.10. Клиент принимает на себя риски, связанные с несанкционированным списанием денежных средств со Счета также вследствие нарушения Клиентом п.п. 5.3.8- 5.3.15 настоящего Договора.

6.11. Риск наступления неблагоприятных последствий нарушения Клиентом конфиденциальности Закрытого ключа ЭЦП Уполномоченного лица Клиента лежит на Клиенте.

6.12. Банк не несет ответственность за убытки (реальный ущерб или упущенную выгоду), понесенные Клиентом в связи с задержкой или невозможностью передачи ЭД, если это явилось следствием неисправностей или некачественного функционирования сети Интернет, перебоев в работе каналов связи, либо неправильного функционирования программного обеспечения, используемого Клиентом, если это произошло не по вине Банка.

6.13. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в результате того, что Клиент не ознакомился или несвоевременно ознакомился со статусами ЭД в Системе.

6.14. В случае прекращения действия Договора по любому основанию Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации по всем документам, подписанным их ЭЦП до момента прекращения действия Договора.

6.15. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. Споры, возникающие из Договора, связанные с установлением подлинности ЭД, разрешаются в соответствии с процедурой разрешения конфликтных ситуаций (Приложение № 6 настоящему Договору).

6.16. При отсутствии согласия или в случае невозможности разрешения Экспертной комиссией споров, связанных с установлением подлинности ЭД, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города

Москвы.

6.17. При разрешении споров, разногласий или конфликтных ситуаций ЭД, оформленные с соблюдением требований, установленных Договором, могут предъявляться в суд в качестве доказательств.

7. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

7.1. Оплата услуг Банка в рамках дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы осуществляется Клиентом в соответствии с Тарифами, действующими в Банке. Клиент ознакомлен с Тарифами Банка и согласен с ними.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые условия о сроках оплаты Тарифов, изменять действующие Тарифы, вводить новые Тарифы с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не позднее десяти календарных дней до дня изменения Тарифов (введения новых Тарифов) посредством размещения новых Тарифов на информационном стенде операционных залов Банка и его внутренних и обособленных структурных подразделений, на WEB-сайте Банка в сети Интернет (www.gagarinbank.ru), в электронном виде по Системе «ИнтернетБанк-Клиент».

7.3. Клиент поручает Банку списывать со Счета без его распоряжения денежные средства в размере платы за услуги Банка, оказываемые по настоящему Договору, с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а в случае недостаточности средств на расчетных счетах – с имеющихся в Банке текущих валютных счетов (за исключением специальных банковских и специальных брокерских счетов) Клиента.

Порядок и условия списания комиссии за услуги Банка, устанавливаются Договором банковского счета и Тарифами Банка.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение срока действия Договора банковского счета.

8.2. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор, уведомив другую Сторону в письменном виде за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты его расторжения.

8.3. В случае наличия просроченной задолженности Клиента по оплате услуг Банка в течение более двух месяцев подряд, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора. В этом случае датой расторжения настоящего договора будет считаться дата, указанная в письменном уведомлении Банком Клиента об отказе от исполнения настоящего Договора.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Адреса Сторон, указанные в разделе 10 настоящего Договора, являются почтовыми адресами для направления Сторонами уведомлений и претензий. При неполучении или отказе в получении уведомлений/претензий, направленных по указанным адресам, обязанность по направлению уведомлений/претензий направившей стороной считается выполненной.

9.2. Приложения и дополнения, оформленные надлежащим образом, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

9.3. Вопросы, неурегулированные настоящим Договором, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Договор составлен в 2-х экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК

ЗАО КБ «Гагаринский»

119361, г. Москва, 2-ой Очаковский пер.,

д.7, тел. 430-61-71, факс 430-65-53

ИНН 7729078921, КПП 774401001

БИК 044525429

к/счет 30101810400000000429 в ОПЕРУ

Московского ГТУ Банка России

Ген. лицензия Банка России № 606

от 29.09.99г.

КЛИЕНТ

_____ место нахождения _____

ОГРН _____

ИНН/КПП _____

р/счет _____ в _____

БИК _____

тел. _____, факс _____

Уполномоченное лицо

Уполномоченное лицо

_____ (_____)

_____ (_____)

Приложение № 1
к Договору дистанционного банковского обслуживания
клиентов ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201__ г. № ___

ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение к системе «Интернет Банк-Клиент»

(Наименование организации)

просит произвести подключение к системе «Интернет Банк-Клиент» для обслуживания нижеперечисленных счетов, открытых в ЗАО КБ «Гагаринский»:

и предоставить:

☐ устройство генерации одноразовых паролей OTP-Token security в количестве ___ комплекта(ов)

Право первой электронной цифровой подписи просим предоставить*:

Должность	Фамилия, имя, отчество (полностью)
Контактные тел., E-mail	

☐ устройство хранения ключей USB-Token security в количестве ___ комплекта(ов)

Право второй электронной цифровой подписи просим предоставить*:

Должность	Фамилия, имя, отчество (полностью)
Контактные тел., E-mail	

* - Указанное Уполномоченное лицо должно быть включено в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

☐ устройство хранения ключей USB-Token security в количестве ___ комплекта(ов)

Дополнительные сведения:

Блокировочное слово	
ФИО системного администратора тел., E-mail	

Руководитель

_____ (должность руководителя) _____ (подпись) (_____)

М.П.

Дата: «___» _____ 201__ года.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Заявление принял:

_____ (_____) «___» _____ 201__ года.
подпись сотрудника Отдела открытия счетов

_____ (_____) «___» _____ 201__ года.
подпись сотрудника Управления автоматизации и связи

Приложение № 2
к Договору дистанционного банковского
обслуживания клиентов ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201_ г. № ___

АКТ
приема – передачи
от "___" _____ 201_ г.

ЗАО КБ "Гагаринский", именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт о следующем:

Банк передал, а Клиент принял Установочный комплект «АРМ Клиента» Системы в составе:

- ☐ СКЗИ в количестве одного экземпляра;
 - ☐ программное обеспечение «ИнтернетБанк-Клиент» компании "Банк'с софт системс" в количестве одного комплекта (включая инструкцию по установке программного обеспечения);
 - ☐ технологические ключи;
 - ☐ логин доступа в Систему.
-
- ☐ устройство защищенного хранения ключей eToken (USB-Token security) в количестве ___ комплекта(ов);
 - ☐ устройство генерации одноразовых паролей eToken-Pass (OTP-Token security) в количестве ___ комплекта(ов).

/нужное отметить/

От Банка:

От Клиента:

_____(_____)
М.П.

_____(_____)
М.П.

Приложение № 3
к Договору дистанционного банковского обслуживания
клиентов ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201 г. № ___

АКТ

о введении АРМ Клиента в действие

г. Москва

"___" _____ 201_ г.

Мы нижеподписавшиеся, Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего (ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий акт о нижеследующем:

1. Стороны признают, что:

- АРМ Клиента настроено и готово к использованию;
- Банком получены от Клиента запрос на сертификат в виде ЭД и Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ;
- Верны подписи и оттиски печатей на Сведениях об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSClient;
- Запросы на сертификат в электронном виде и Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSClient, содержат идентичную информацию;
- Банк на основе запросов на сертификат изготовил и зарегистрировал Сертификаты открытого ключа Уполномоченных лиц Клиента;
- Клиент может начинать работу в Системе.

2. С даты подписания настоящего Акта, Стороны приступают к выполнению обязательств по исполнению электронных документов, в соответствии с условиями настоящего Договора.

3. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

От Банка:

От Клиента:

_____(_____)
М.П.

_____(_____)
М.П.

Приложение № 4
к Договору дистанционного банковского обслуживания
клиентов ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201_ г. № ___

Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ,
используемом при работе в ДБО BSCClient

1. Сведения об организации

1. Наименование организации: _____
2. Местонахождение: _____
3. Почтовый адрес: _____
4. Тел. _____ 5. Факс: _____

2. Сведения о владельце ключа

1. Фамилия, имя, отчество: _____
2. Должность: _____
3. паспорт серии _____ № _____
Выдан «___» _____ г. _____

Личная подпись абонента _____

Параметры ключа:

Алгоритм: ГОСТ Р34.10 – 2001

Текст открытого ключа:

Ключ подписи:

Ключ шифрования:

Дополнительные поля открытого ключа:

UID:

Руководитель:

_____ (должность руководителя) _____ (подпись) (_____)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА:

Ключ зарегистрирован.

_____ (_____)

Подпись сотрудника отдела Открытия счетов

«___» _____ 201_ года.

_____ (_____)

Подпись сотрудника Управления автоматизации и связи

«___» _____ 201_ года.

Приложение № 5
к Договору дистанционного банковского обслуживания
клиентов ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201_ г. № ___

Регламент работы с Системой

Настоящий Регламент устанавливает порядок организации и проведения электронного документооборота между Банком и Клиентом, осуществляемого с использованием Системы.

1. АРМ Клиента оборудуется в соответствии с требованиями, указанными в п.3.5 настоящего Договора.

2. Указывая своего работника в Заявлении на подключение к Системе (Приложение №1 к Договору), Клиент назначает его своим Уполномоченным лицом.

3. Уполномоченные лица Клиента осуществляют:

- формирование и хранение Криптографических ключей на ключевых носителях, поддерживаемых СКЗИ.
- обеспечение безопасности использования и хранения своих ключевых носителей.
- создание и безопасное хранение резервных копий своих носителей.
- подписание ЭД с помощью СКЗИ с использованием собственного Закрытого ключа подписи.
- своевременное извещение Банка о случаях компрометации Закрытых ключей.
- регулярные (не реже одного раза в неделю) сеансы связи с Банком для своевременного получения выписок, а также иной информации из Банка.
- проверку полученного Сертификата и направление информации о его принятии/непринятии.

4. Порядок подключения Клиента к Системе.

4.1. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента подписанных в двух экземплярах Договора, Заявления (Приложение №1 к Договору), Приложений №5-7 к Договору изготавливает Установочный комплект «АРМ Клиента» Системы. Установочный комплект «АРМ Клиента» Системы включает в себя:

- СКЗИ в количестве одного экземпляра;
- программное обеспечение «ИнтернетБанк-Клиент» компании "Банк'с софт системс" в количестве одного комплекта;
- технологические ключи;
- логин доступа в Систему;
- инструкцию по установке программного обеспечения АРМ Клиента.

4.2. Передача Клиенту Установочного комплекта «АРМ Клиента» Системы и установка АРМ:

4.2.1. Если не заказана услуга установки АРМ Системы Клиента сотрудником Банка

Получение Установочного комплекта «АРМ Клиента» Системы возможно только руководителем Клиента или лицом, имеющим доверенность установленного образца (Приложение № 7 к Договору) на получение Установочного комплекта. Установочный комплект «АРМ Клиента» Системы выдается после получения подписанного и заверенного Клиентом Акта приема-передачи в двух экземплярах (Приложение № 2 к Договору). Клиент изучает инструкцию по установке программного обеспечения АРМ Клиента, входящую в Установочный комплект, после чего самостоятельно устанавливает АРМ Клиента на своем компьютере.

4.2.2. Если заказана услуга установки АРМ Клиента Системы сотрудником Банка

В услугу входит установка АРМ Клиента на компьютере Клиента, проверка и настройка АРМ, а также консультирование по вопросам работы с Системой. Сотрудник Банка не имеет права генерировать криптографические ключи за Клиента, а может только проконсультировать Клиента по этому вопросу. Банк и Клиент согласовывают дату и время выезда сотрудника Банка для установки Системы. Выезд сотрудника Банка не может быть отложен более чем на 5 (пять) рабочих дней. Возможное время выезда сотрудника Банка: 11:00-16:00. Сотрудник Банка привозит с собой подготовленный подразделением Банка Установочный комплект «АРМ Клиента» Системы и передает его руководителю Клиента или Уполномоченному сотруднику Клиента. До приезда сотрудника Банка должен быть подготовлен компьютер, удовлетворяющий требованиям п.3.5 Договора. Сотруднику Банка должен быть предоставлен доступ к компьютеру, на котором будет располагаться АРМ Клиента. После оказания услуги Клиент подписывает Акт проведения работ по ДБО на территории Клиента по форме Приложения №8 к Договору в двух экземплярах.

4.3. Уполномоченные лица Клиента генерируют свои криптографические ключи и создают запросы на регистрацию Сертификата. При создании запроса на регистрацию Сертификата печатается специальная форма – Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient (Приложение №4 к Договору).

4.4. Запрос на регистрацию сертификата в (электронном виде) подписывается технологическими ключами, полученными в Банке.

4.5. Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ в двух экземплярах подписывается и заверяется печатью Клиента и передаются в Банк вместе с Актом о введении АРМ Клиента в действие (Приложение № 3 к Договору). Право передачи в Банк этих документов имеют: руководитель Клиента, Уполномоченные лица Клиента и лица, имеющие доверенность установленного образца (Приложение №7 к Договору).

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

4.6. В течение 2 (двух) рабочих дней после получения от Клиента Акта о введении АРМ Клиента в действие и Сведений об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient, при положительном результате проверки запроса на регистрацию Сертификата в электронном виде и Сведений об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient:

- на основе Запроса на сертификат Банк создает Сертификат открытого ключа ЭЦП Уполномоченного лица Клиента и регистрирует его в Системе;
- уполномоченное лицо Банка подписывает и заверяет печатью Банка Акт о введении АРМ Клиента в действие в двух экземплярах и Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient, в двух экземплярах;
- Банк передает Клиенту вторые экземпляры Акта о введении АРМ Клиента в действие и Сведений об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient;

4.7. При отрицательном результате проверки запроса на регистрацию Сертификата в электронном виде и Сведений об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient, Банк отказывает Уполномоченному лицу Клиента в выпуске Сертификата. Причинами отказа могут являться:

- несовпадение сведений запроса на выпуск Сертификата в Банк, направленного Уполномоченным лицом Клиента в виде ЭД по Системе, и Сведений об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient;
- запрос на выпуск Сертификата в Банк в виде ЭД не прошел проверку на целостность или его невозможно расшифровать;
- подпись либо оттиск печати на Сведениях об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient не соответствует образцу в Банковской карточке Клиента.

4.8. Если запрос на регистрацию Сертификата некорректный или Банк отказал в его выпуске, Уполномоченное лицо Клиента формирует новый запрос на выпуск Сертификата по вышеуказанной процедуре.

4.9. Сертификат считается недействительным если он:

- выпущен не Банком;
- не соответствует Закрытому ключу ЭЦП;
- внесен в список отозванных Сертификатов;
- срок действия Сертификата истек.

5. Правила работы Клиента с Системой:

5.1. Перед началом работы с Системой Уполномоченные лица Клиента должны ознакомиться с полученной от Банка документацией.

5.2. Уполномоченные лица Клиента должны выполнять функции, описанные в п.3 настоящего Регламента, и не могут их делегировать другим работникам Клиента.

5.3. Выполнение функций, не перечисленных в п.3 настоящего Регламента, может оставаться за Уполномоченными лицами Клиента или быть делегировано другим работникам Клиента.

6. Порядок работы с Системой:

6.1. Инициатором проведения всех расчетных операций и получения всей информации в Системе является Клиент, для чего он формирует соответствующие ЭД. Клиент запрашивает и получает выписки, а также иную информацию, адресованную ему Банком.

6.2. Электронные платежные поручения и иные документы Клиента, поступившие в Банк в соответствии с настоящим Договором после 15:00 часов и датированные текущей датой, исполняются Банком в следующем операционном дне.

6.3. Получение Клиентом актуальной выписки по Счету за предыдущий день с использованием Системы осуществляется по рабочим дням с 10:00 часов.

6.4. Информация, направляемая Банком Клиенту, становится доступной для Клиента после проведения Клиентом сеанса связи с Банком в Системе.

6.5. Клиент запрашивает и заполняет/редактирует поля форм ЭД, подписывает ЭД своей ЭЦП, а затем передает их в Банк, где осуществляется проверка правильности их заполнения и обработка.

6.6. После получения ЭД и при положительном результате проверки корректности ЭЦП и правильности оформления Банк исполняет ЭД Клиента, за исключением случаев, установленных Договором.

6.7. Система отражает сведения о текущем состоянии ЭД посредством изменения их статусов.

7. Для обеспечения безопасности своих безналичных средств Клиенту рекомендуется:

- использовать съёмные ключевые носители.
- строго соблюдать режим хранения и обращения с ключевыми носителями (основными и копиями):
- допускать к использованию ключевого носителя только Уполномоченное лицо, ключи которого находятся на данном носителе;
- хранить ключевые носители Уполномоченного лица в персональном защищенном хранилище (сейфе, металлическом ящике и т.п.) этого Уполномоченного лица;
- не оставлять без присмотра ключевые носители.
- хранить в безопасном месте дистрибутивы переданного Банком ПО.
- ограничить доступ к АРМ Клиента.
- обеспечить защиту АРМ Клиента от вирусов и шпионских программ.
- доверять обслуживанию АРМ Клиента только надежным, проверенным работникам.

8.Плановая смена криптографических ключей Клиента.

8.1.Уполномоченное лицо Клиента для проведения смены Сертификата в течение срока его действия, но не ранее 30 (тридцати) и не позднее 5 (пяти) рабочих дней до окончания срока действия текущего Сертификата, инициирует процедуру формирования новых Криптографических ключей:

- создает новые криптографические ключи (на новом ключевом носителе);
- создает запрос на Сертификат в виде ЭД с новым открытым ключом ЭЦП (печатать запрос не обязательно);
- печатает Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ используемом при работе в ДБО BSClient, при создании запроса на Сертификат;
- запрос на Сертификат подписывает действующим закрытым ключом ЭЦП и отправляет в Банк;
- Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSClient, подписанный и заверенный Клиентом, передает в Банк.

8.2.В течение 2 (двух) дней после получения от Клиента Сведений об открытом ключе абонента СКЗИ при положительном результате проверки запроса на Сертификат в электронном виде и Сведений об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSClient:

- на основе Запроса Банк создает Сертификат Уполномоченного лица Клиента и регистрирует его в Системе;
- уполномоченное лицо Банка подписывает и заверяет печатью Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSClient.

8.3.Уполномоченное лицо Клиента переходит на новые криптографические ключи в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения нового Сертификата.

9.Предоставление доступа к Системе новому Уполномоченному лицу Клиента.

9.1.Предоставление доступа к Системе новому Уполномоченному лицу Клиента производится в установленном настоящим Регламентом порядке (разделы 2,4,8).

10.Порядок переименования Клиента в Системе в случае изменения наименования Клиента без закрытия Счетов Клиента в Банке.

10.1.После представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих изменение наименования Клиента, новой Банковской карточки Клиента производится аннулирование Сертификатов открытых ключей ЭЦП всех Уполномоченных лиц Клиента.

10.2.Уполномоченным лицам Клиента предоставляется доступ к Системе аналогично пункту 9 Регламента.

11.Действия при компрометации Закрытого ключа ЭЦП Уполномоченного лица:

11.1.В случае утраты, хищения, несанкционированного использования Закрытого ключа ЭЦП или наступлении иного события, определенного Уполномоченным лицом Клиента как компрометация его Закрытого ключа ЭЦП, руководитель или Уполномоченное лицо Клиента должен сообщить по телефону о компрометации ключевой информации.

11.2.После получения сообщения о компрометации Банк приостанавливает действие Сертификата Уполномоченного лица Клиента, закрытый ключ ЭЦП которого скомпрометирован, до проведения смены Криптографических ключей и получения нового Сертификата. В случае, если у Клиента два Уполномоченных лица, то работа в Системе приостанавливается до проведения смены Криптографических ключей и получения Сертификата только для Уполномоченного лица Клиента, допустившего компрометацию Закрытого ключа ЭЦП.

11.3.В течение 1 (одного) рабочего дня с момента сообщения о компрометации криптографических ключей Клиент обязан направить в Банк Заявление на лишение доступа к Системе работнику Клиента, закрытый ключ ЭЦП которого скомпрометирован (по форме Приложения №9 к Договору).

11.4.Для возобновления работы в Системе Клиент назначает Уполномоченное лицо, указав его в Заявлении на предоставление Уполномоченному Клиента доступа к Системе (по форме Приложения №9 к Договору).

11.5.Далее действия Клиента и Банка аналогичны указанным в разделах 4,8 настоящего Регламента.

12.Устранение неполадок в Системе и/или перенастройка системы:

12.1.Устранение неполадок в Системе и/или перенастройку системы Клиент может выполнить своими силами. Работники Клиента, выполняющие устранение неполадок в Системе и/или перенастройку системы, должны иметь соответствующую квалификацию и изучить поставляемую документацию. За консультацией они могут обращаться к сотрудникам Банка по телефону.

12.2.При отсутствии у работников Клиента необходимой квалификации или по другой причине Клиент может для проведения работ по ДБО на территории Клиента (для обучения и оказания технической поддержки Клиенту) вызвать специалиста Банка. Для этого он должен направить в Банк заявление (в произвольной форме) на выезд специалиста Банка.

12.3.После оказания Банком услуги стороны составляют Акт о проведении работ по ДБО на территории Клиента по форме Приложения № 8 к Договору.

12.4.После подписания Сторонами вышеуказанного Акта о проведении работ по ДБО на территории Клиента, Банк списывает со счета Клиента комиссию в соответствии с действующими Тарифами.

13.По желанию Клиента Банк может повторно выдать дистрибутив Системы. Для этого Клиент направляет в Банк заявление (в произвольной форме) на повторную выдачу дистрибутива Системы.

От Банка:

_____(_____)
М.П.

От Клиента:

_____(_____)
М.П.

Приложение № 6
к Договору дистанционного банковского
обслуживания клиентов
ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201_ г. № ___

ПОЛОЖЕНИЕ

по разрешению споров, связанных с подлинностью электронных документов

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок разрешения между Банком и Клиентом конфликтных ситуаций. Конфликтная ситуация - ситуация, при которой у Участников Системы возникает необходимость разрешить вопросы признания или непризнания авторства и/или подлинности электронных документов, обработанных средствами криптографической защиты информации.

Электронный документ считается подлинным, если он был, с одной стороны, надлежащим образом оформлен и подписан, а с другой - проверен и принят.

При наличии сомнений в подлинности ЭД или его содержания Сторона - инициатор спора обязана направить другой Стороне письмо¹ с подробным изложением нарушения, обстоятельств происшедшего и предложением создать согласительную экспертную комиссию.

1.2. В случае согласия с претензией, содержащейся в письме, Сторона, получившая письмо, незамедлительно уведомляет другую Сторону и устраняет нарушения, описанные в письме. Согласительная экспертная комиссия в таком случае не создается.

2. Работа согласительной экспертной комиссии

2.1. Для рассмотрения Споров создается согласительная экспертная комиссия. Данная комиссия создается только по письменному заявлению одной из Сторон. Дата сбора комиссии назначается не позднее 15 дней с момента отправки предложения о ее создании. В состав комиссии входит равное количество представителей обеих сторон. При необходимости, с согласия обеих Сторон, в состав комиссии могут быть дополнительно введены эксперты третьей стороны. Полномочия членов комиссии подтверждаются доверенностями, выданными в установленном порядке. Состав комиссии должен быть зафиксирован в итоговом документе (Акте), отражающем результаты работы комиссии.

2.2. Экспертная комиссия может осуществлять свою работу как на территории Банка, так и Клиента с использованием ПЭВМ, программного обеспечения и открытых ключей ЭЦП.

2.3. Срок работы комиссии – до 5 банковских дней. В особо сложных случаях по обоюдному письменному согласию Сторон этот срок может быть увеличен, но не более чем до одного месяца.

2.4. Целью работы созданной комиссии является установление подлинности ЭД, исполненного в рамках Договора.

2.5. Стороны обязаны предоставить комиссии возможность ознакомиться с условиями и порядком работы Системы. Стороны способствуют работе комиссии и не допускают отказа от представления необходимых документов, имеющих отношение к рассматриваемому Спору.

2.6. В ходе рассмотрения комиссией Спора о подлинности (наличии или отсутствии) ЭД, исполненного с помощью Системы и подписанного ЭЦП, каждая Сторона обязана доказать лишь то, что она своевременно и надлежащим образом выполнила обязательства, взятые на себя по Договору.

2.7. По итогам работы комиссии составляется акт, в котором в обязательном порядке отражаются:

- установленные обстоятельства;
- действия членов комиссии;
- выводы о подлинности предъявленного ЭД;
- основания, послужившие для формирования выводов.

Акт подписывается уполномоченными представителями Сторон не позднее 10 дней с момента окончания работы комиссии. В случае, если подписание Акта в этот срок не состоится, заинтересованная Сторона вправе обратиться в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и без выработанного Сторонами решения, а в качестве доказательства в судебном споре представить Акт, составленный в соответствии с настоящим Положением.

¹ До подачи письменного заявления сторонам рекомендуется проверить, что причиной возникновения Спора не является нарушение целостности программного обеспечения, целостности среды исполнения на компьютере Клиента, компрометация ключей ЭЦП или несанкционированный доступ к ресурсам

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

2.8. В случае, если предложение о создании комиссии оставлено другой Стороной без ответа (по истечении 15 дней согласно п.2.1. данного Приложения), либо Сторона отказывается от участия в комиссии, либо работе комиссии были учинены препятствия, которые не позволили комиссии оформить надлежащий Акт, заинтересованная Сторона составляет Акт в одностороннем порядке с указанием причины составления его в одностороннем порядке. В указанном Акте фиксируются обстоятельства, позволяющие сделать вывод о том, что оспариваемый ЭД, произведенный в Системе в соответствии с Договором, является подлинным, либо формулируется вывод об обратном. Указанный Акт направляется другой Стороне для сведения.

3. Рассматриваемые споры

3.1. Согласительная экспертная комиссия рассматривает споры следующих основных типов, (данный список не является исчерпывающим):

Сторона-получатель ЭД утверждает, что иницирующая Сторона-отправитель должным образом оформила, заверила (подписала) ЭЦП и передала на обработку документ, а Сторона-отправитель отрицает факт подготовки, заверения (подписания) ЭЦП и передачи на обработку этого ЭД. В этом случае Сторона-получатель предъявляет комиссии открытый ключ ЭЦП Стороны-отправителя в электронном виде, сертификат регистрации открытого ключа ЭЦП Стороны-отправителя и файл, содержащий спорный ЭД, подписанный ЭЦП Стороны-отправителя. В случае несовпадения открытого ключа Стороны-отправителя в электронном виде с открытым ключом в сертификате регистрации открытого ключа Стороны-отправителя виновной признается Сторона-получатель.

На специально выделенном компьютере устанавливается эталонное программное обеспечение для проверки корректности ЭЦП под ЭД. С помощью программы проверки ЭЦП проверяется корректность ЭЦП файла, содержащего оспариваемый ЭД. В том случае, если корректность ЭЦП подтверждается программой, виновной признается Сторона-отправитель ЭД, в противном случае виновной признается Сторона-получатель ЭД.

4. Порядок формирования и проверки ЭЦП под ЭД

4.1. Последовательность формирования ЭЦП под ЭД следующая:

4.1.1. Подписываемый ЭД состоит из набора полей и представляется в виде:

<Наименование поля 1>=<Значение поля 1> <символ перевода строки>

<Наименование поля 2>=<Значение поля 2> <символ перевода строки>

4.1.2. Подписываемый ЭД в виде набора полей, описанного в п.4.1.1, преобразовывается в строку символов, и далее в соответствии с кодировкой Unicode преобразовывается в байтовый массив.

4.1.3. ЭЦП формируется от указанного в п.4.1.2 байтового массива в соответствии ГОСТ Р 34.10-94.

4.1.4. Публичные параметры P, Q, A и таблица подстановок для вычисления хеш-функции в соответствии с ГОСТ Р 34.11-94 при контрольной проверке ЭЦП для указанного в п.4.1.2 байтового массива представляются Банком в шестнадцатиричном виде по запросу согласительной экспертной комиссии.

4.2. Контрольная проверка ЭЦП Клиента под ЭД, поступившим в Банк, осуществляется в АРМе "Операционист", входящим в комплекс Системы "Интернет Банк - Клиент".

При проверке ЭЦП Клиента в АРМе "Операционист" отображается:

- Содержание ЭД
- Идентификаторы ключей ЭЦП Клиента, которыми подписан ЭД
- Время формирования ЭЦП (если документ подписан несколькими ЭЦП - время формирования каждой ЭЦП)
- Результаты проверки каждой из ЭЦП под ЭД
- Результат проверок ЭЦП Клиента под ЭД в АРМе "Операционист" является подтверждением верности/неверности ЭЦП Клиента под ЭД.

От Банка:

_____(_____)
М.П.

От Клиента:

_____(_____)
М.П.

Приложение № 7
к Договору дистанционного банковского
обслуживания клиентов
ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" "_____" 201_г. № ___

Доверенность

(дата прописью) _____
(наименован
ие организации)

ОГРН _____, место нахождения: _____,
в дальнейшем именуемое «Общество», в лице _____,
действующего на основании _____, настоящей доверенностью уполномочивает

(Фамилия Имя Отчество Доверенного лица)

Паспорт Серия _____ Номер _____ выдан _____
Дата выдачи «__» _____ года

Получить в ЗАО КБ «Гагаринский»:

- ☐ СКЗИ «Крипто-КОМ» (включая копию лицензии на использование программного продукта ЗАО «Сигнал-Ком») в количестве одного экземпляра;
- ☐ Установочный комплект АРМ Системы (программное обеспечение «Интернет-Клиент» компании "Банк'с софт системс" в количестве одного комплекта);
- ☐ технологические ключи;
- ☐ логин доступа в Систему;
- ☐ устройство защищенного хранения ключей eToken (USB-Token security);
- ☐ устройство генерации одноразовых паролей eToken-Pass (OTP-Token security);
- ☐ дубликат Установочного комплекта АРМ Системы
- ☐ подписанный Банком Договор и Заявление
- ☐ другое

Доставить ЗАО КБ «Гагаринский»:

- ☐ Сведения об открытом ключе абонента СКЗИ, используемом при работе в ДБО BSCClient;
- ☐ акта о введении АРМ Клиента в действие;
- ☐ другое

(указывается только нужное).

Доверенность выдана без права передоверия. Срок действия доверенности – 5 дней.

Подпись г-на _____
(ФИО доверенного лица) (подпись Доверенного лица)

Руководитель _____/_____/_____
Подпись ФИО

Заполняется Банком:

Подписи и печати соответствуют образцам в Банковской карточке Клиента

Документы проверил:

ФИО

Подпись

Дата

От Банка:

М.П.

От Клиента:

М.П.

Приложение № 8
к Договору дистанционного банковского
обслуживания клиентов
ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201_ г. № ___

АКТ
Проведения работ по ДБО
на территории Клиента

“___” _____ 201_ г.

Мы нижеподписавшиеся, Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», составили настоящий акт о нижеследующем:

1. Специалист Банка осуществил “___” _____ 201_ г. выезд к Клиенту для
.....
.....
.....
.....

2. Стороны признают, что:

-
-

3. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

От Банка:
_____(_____)
М.П.

От Клиента:
_____(_____)
М.П.

От Банка:
_____(_____)
М.П.

От Клиента:
_____(_____)
М.П.

Приложение №9
к Договору дистанционного банковского обслуживания
клиентов ЗАО КБ «Гагаринский»
от "___" _____ 201__ г. № ___

ЗАЯВЛЕНИЕ
на лишение/предоставление работнику Клиента доступа к Системе

_____ просит:
(полное наименование организации)

1. Лишить доступа к Системе следующего работника

Должность:	Уполномоченные лица (Фамилия, Имя, Отчество)	Подпись

2. Предоставить доступ к Системе следующему работнику

Должность:	Уполномоченные лица (Фамилия, Имя, Отчество)	Подпись

- ☐ устройство защищенного хранения ключей eToken (USB-Token security);
- ☐ устройство генерации одноразовых паролей eToken-Pass (OTP-Token security);

Руководитель _____ (_____) _____
(подпись) (фамилия, инициалы)
М.П. "___" _____ 200__ г.

Заполняется Банком:

Подписи и печати соответствуют образцам в Банковской карточке Клиента
Документы проверил:

ФИО

Подпись

Дата

От Банка:

М.П.

От Клиента:

М.П.