

ДОГОВОР № _____
об использовании Системы электронного обмена
финансовой информацией "COMERTBANK-OnLine"

« ____ » _____ 20 ____ г.

г. Кишинев

Коммерческий Банк "COMERTBANK" S.A., именуемый в дальнейшем "Банк", в лице Председателя Банка г-на Карташова С.Л., действующего на основании Устава, с одной стороны,

и _____, именуемое в дальнейшем "Клиент", в лице _____ г-на(жи) _____, действующего(й) на основании _____ с другой стороны, **заключили настоящий договор о нижеследующем:**

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего договора является предоставление Банком Клиенту банковских услуг с использованием Системы электронного обмена финансовой информацией "**COMERTBANK-OnLine**" (далее – "Система **COMERTBANK-OnLine**").

1.2. Настоящий Договор определяет порядок составления Клиентом, получения и исполнения Банком в рамках "Системы **COMERTBANK-OnLine**" электронных платежных документов (ЭПД), используемых в процессе осуществления безналичных платежей на территории Республики Молдова.

1.3. Операции по банковским счетам, которые Клиент вправе осуществлять с применением "Системы **COMERTBANK-OnLine**", порядок их осуществления, определяются настоящим Договором, Договором банковского счета, действующим законодательством РМ а также, внутренними регламентами Банка и являются:

- кредитовые переводы средств со счета (платежные поручения в леях и в валюте);
 - конвертация средств со счета (заявления на конвертацию валюты);
 - проверка состояния счета (выписка по счету);
 - использование справочников (курс обмена валют установленного Национальным банком Молдовы, курс обмена валют установленного Банком, коды коммерческих банков Республики Молдова и т.д.);
- Клиент, своим письменным заявлением, может ограничить перечень операций осуществляемых им с применением "Системы **COMERTBANK-OnLine**".

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Использование "Системы **COMERTBANK-OnLine**" предусматривает обмен между Банком и Клиентом финансовой информацией в соответствии с утвержденным Советом Банка Регламентом о порядке пользования Системой электронного обмена финансовой информацией "**COMERTBANK-OnLine**" (далее – "Регламент").

2.2. Для подтверждения подлинности электронных расчетных документов стороны договорились использовать Систему электронной цифровой подписи (ЭЦП), основанную на принципах криптографии с публичными ключами. Электронная подпись – цифровая последовательность и уникальный специфический параметр, полученный в результате специальных математических (криптографических) операций, произведенных на электронном платежном документе, с использованием закрытого ключа, которая идентифицирует инициатора электронного платежного документа, а также подтверждает правильность формирования всех его обязательных элементов и его целостность.

2.3. Система ЭЦП, используемая в "Системе **COMERTBANK-OnLine**", гарантирует защиту подписанного электронного расчетного документа от несанкционированной модификации, позволяет получателю электронного расчетного документа однозначно определить его автора, а также делает невозможным отказ владельца пары аутентификационных ключей от авторства под документом, если Система ЭЦП дает положительный результат при проверке подписи данного электронного расчетного документа его публичным ключом.

2.4. Порядок генерации, учета и передачи аутентификационных ключей определяется в Инструкции по работе с аутентификационными ключами, утвержденной Советом Банка.

2.5. Электронный расчетный документ, подписанный ЭЦП клиента, имеет равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

2.6.Получение сторонами документов посредством "Системы *COMERTBANK-OnLine*" юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе.

Бумажные копии исполненных Банком электронных документов, хранящиеся в контрольном архиве Банка, с отметкой о дате / времени их исполнения, признаются сторонами достаточным и достоверным письменным доказательством при решении вопросов в соответствии со ст. 8 Регламента о порядке пользования системой электронного обмена финансовой информацией "*COMERTBANK-OnLine*".

2.7.Получение всех электронных расчетных документов подтверждается сторонами ответными электронными документами – квитанциями.

2.8.Если по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента проведения Банком операции по счету на основании полученного от Клиента электронного платёжного документа, Клиентом не заявлена претензия по такой операции, признается, что Клиент подтвердил правильность проведения операции по его счету.

2.9.Периодически или по требованию Банк предоставляет Клиенту информацию о проведенных транзакциях через "Систему *COMERTBANK-OnLine*"

3. ПРАВА СТОРОН

3.1.Банк вправе:

– В течение одного банковского дня, с момента осуществления какой – либо операции потребовать от Клиента документального или иного предусмотренного законодательством подтверждения любой операции по счету, совершенной электронным способом.

– Отказать Клиенту в совершении расчетов посредством "Системы *COMERTBANK-OnLine*" в случае нарушения Клиентом законодательства Республики Молдова или условий Договора банковского счета, в том числе условий настоящего Договора и сроков представления подтверждающих документов.

– Отказать Клиенту в исполнении электронных документов в случае, если данные электронные документы не соответствует требованиям, установленным законодательством Республики Молдова или настоящим договором, а также в случаях, предусмотренных Договором банковского счета.

– Приостанавливать операции по счету Клиента на основании распоряжений государственных налоговых органов и иных контролирующих организаций, оформленных и предоставленных в Банк в соответствии с требованиями законодательства Республики Молдова, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Молдова и Договором банковского счета.

– Осуществлять модернизацию "Системы *COMERTBANK-OnLine*"

– Расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке или приостановить обслуживание по "Системе *COMERTBANK-OnLine*" в случае нарушения Клиентом любого из условий настоящего договора и/или Регламента с отзывом карточки аутентификации ключей, обеспечивающий выработку и проверку электронной цифровой подписи.

3.2.Клиент вправе:

– Осуществлять расчеты посредством "Системы *COMERTBANK-OnLine*" в пределах остатка средств на счете с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Молдова;

Получать информацию о движениях по счету и пр.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1.Банк обязуется принимать и передавать электронные документы в порядке и в сроки, установленные в Банке для приема соответствующих расчетных документов на бумажном носителе, и указанные в Договоре банковского счета. Временем доставки электронного документа в Банк считается время его передачи в коммуникационный центр Банка. Данное время фиксируется в протоколе работы электронной почты в Банке и у Клиента. Временем передачи электронного документа Банком Клиенту считается время его передачи в коммуникационный центр Банка. Данное время фиксируется в протоколе загрузки сообщений в электронную почту Банка.

4.2.Обеспечивать адекватный уровень операционной защиты и надежности помещения, оборудования связи и процессинга, а также программного обеспечения, посредством которого иницируются, регистрируются, проверяются и принимаются электронные транзакции.

4.3.Обеспечивать конфиденциальность данных Клиента и электронных транзакций в соответствии с положениями действующего, законодательства в части обеспечения коммерческой тайны.

4.4.Обеспечивать возможность сообщения срочных ситуаций и принятия всех необходимых мер, зависящих от него, для срочного прекращения исполнения неавторизированных электронных транзакций, обеспечивая Клиента средствами, доказывающими их наличие (как минимум дата и время регистрации и регистрационный номера сообщения).

4.5. Клиент обязуется:

- обеспечить условия использования "Системы **COMERTBANK-OnLine**" в соответствии с правилами, изложенными в "Регламенте о порядке использования системы электронного обмена финансовой информацией **COMERTBANK-OnLine**";
- обеспечить обучение своих сотрудников работе с Системой **COMERTBANK-OnLine** на основе передаваемой эксплуатационной документации "Руководство пользователя системой электронного обмена финансовой информацией **COMERTBANK-OnLine**";
- отдельным распоряжением закрепить должностные обязанности по работе с "Системой **COMERTBANK-OnLine**" за своими сотрудниками.
- незамедлительно уведомлять банк в случаях:
 - неавторизованного изменения остатка по своему банковскому счету;
 - любой ошибки или несоответствия в результате управления Банком его банковским счетом;
 - неисправности Системы или если полученные пароли доступа неверны.

4.6. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случаях любых несогласованных с Банком изменений "Системы **COMERTBANK-OnLine**", произведенных Клиентом, а также во всех остальных случаях, если не будет доказана вина Банка в причинении ущерба. Бремя доказывания вины лежит на Клиенте.

4.7. При возникновении угрозы несанкционированного доступа к "Системе **COMERTBANK-OnLine**" в случаях:

- утери материального носителя закрытого ключа, независимо от факта его последующего обнаружения;
- возникновения подозрений на утечку информации или ее искажение в системе связи или на местах применения средств цифровой подписи;
- нарушения целостности печатей на хранилище с материальными носителями закрытых ключей;
- утери ключа от хранилища в момент нахождения в нем материальных носителей закрытых ключей, независимо от факта последующего обнаружения ключа;
- доступа посторонних лиц к закрытому ключу или средствам цифровой подписи;
- другие события, которые дают основания полагать, что была нарушена конфиденциальность закрытого ключа;
- попытка подбора закрытых ключей;
- в других случаях ставящих под угрозу безопасность использования денежных средств находящихся на текущих счетах Клиента и/или авторизованность доступа к "**COMERTBANK-OnLine**";

Клиент должен незамедлительно обратиться в Банк с соответствующим уведомлением о блокировке доступа к "Системе **COMERTBANK-OnLine**". Уведомления должно быть осуществлено средствами, позволяющими в самые короткие сроки сообщить о наступлении угрозы несанкционированного доступа, включительно по телефону горячей линии: 839-752 или 0-697-77-144.

4.8. Банк несет ответственность за:

- а) неисполнение или несоответствующее исполнение электронных транзакций, даже если они инициированы с использованием средств, не находящихся под контролем Банка, при условии доказательства, что электронные транзакции инициированы в соответствии с Договорными условиями;
- б) электронные транзакции, инициированные после момента уведомления Банка Клиентом о потере контроля за "Системой **COMERTBANK-OnLine**";
- в) убытки, понесенные Клиентом в результате мошенничества со стороны лица или группы третьих лиц в результате использования уязвимой точки "Системы **COMERTBANK-OnLine**", при условии что Клиент соблюдал все договорные условия, по использованию "Системы **COMERTBANK-OnLine**".
- г) Банк несет ответственность перед пользователем "Системы **COMERTBANK-OnLine**" за несоответствующее исполнение электронной транзакции Клиента, в случае если несоответствующее исполнение обусловлено неисправностью Системы, при условии, что неисправность не спровоцирована специально Клиентом.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Плата за пользование "Системы **COMERTBANK-OnLine**" производится Клиентом в соответствии с Тарифами платных услуг предоставленных КБ "COMERTBANK" S.A. физическим и юридическим лицам и будет осуществляться Клиентом самостоятельно. В то же время, Клиент наделяет Банк правом в бесспорном порядке взимать подлежащие оплате платежи со своего счёта, действуя в качестве уполномоченного лица Клиента или на основании платёжного требования.

5.2. Если денежные средства, находящиеся на счетах Клиента в валюте платежа являются недостаточными

для полного погашения платы, оставшуюся часть платы Банка имеет право взыскать в эквиваленте этой суммы со счетов Клиента в другой валюте в порядке, предусмотренном абзацем 1. Сумма, взимаемая с этих счетов, конвертируется Банком в валюту платежа по курсу купли-продажи КБ "COMERTBANK" S.A. в день осуществления платежа и направляется на погашение задолженности Клиента перед Банком за пользование "Системы *COMERTBANK-OnLine*".

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Использование "Системы *COMERTBANK-OnLine*" не запрещает использование сторонами других способов передачи финансовых документов, определенных в договорах между Банком и Клиентом.

6.2. Программное обеспечение "Системы *COMERTBANK-OnLine*" и документация на "*COMERTBANK-OnLine*", разработанная Банком, составляет его собственность и является коммерческой тайной Банка и Клиента.

6.3. С момента установки Банком Клиенту "Системы *COMERTBANK-OnLine*" ответственность за правильность пользования Системой несет Клиент. Передача программного обеспечения "Системы *COMERTBANK-OnLine*" и необходимой эксплуатационной документации оформляется Актом.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Споры и разногласия, возникающие между сторонами по настоящему договору и в связи с ним, разрешаются путем переговоров согласно статье 8 Регламента о порядке пользования системой электронного обмена финансовой информацией "*COMERTBANK-OnLine*".

7.2. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они будут переданы на рассмотрение компетентной судебной инстанции в порядке, установленном законодательством Республики Молдова.

7.3. Сторона, не исполнившая или не надлежаще исполнившая свои обязательства по настоящему Договору, освобождается от ответственности полностью или частично, если докажет, что неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось результатом действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), непредвиденных и не зависящих от воли сторон. Наступление и прекращение действия форс-мажорных обстоятельств должно быть подтверждено Торгово-Промышленной Палатой РМ.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до момента закрытия счета Клиента в Банке.

8.2. Настоящий договор может быть изменен и/или дополнен по соглашению сторон, оформленному в письменном виде.

8.3. Банк вправе в одностороннем порядке приостановить действие настоящего договора в случае неоплаты Клиентом предоставляемых Банком услуг в порядке и в сроки, установленные п.п.5.1. – 5.2. настоящего договора.

8.4. Настоящий договор может быть расторгнут по соглашению сторон или по решению компетентной судебной инстанции в порядке, установленной действующим законодательством.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

КБ "COMERTBANK" S.A.

2043, г. Кишинев, ул. Индепенденцей, 1/1
свидетельство о регистрации предприятия
№ 0033502 от 13 апреля 2005 года
кор.счет 35214745 в НБМ, код Банка СМТВМД2Х
IDNO - фискальный код 1002600004063
тел.: 839-839, факс: 839-840
e-mail: comertbank@mdl.net

Председатель _____
Карташов С.Л.

Гл. бухгалтер _____
Лебэдэ В.С.

Клиент

_____ (наименование)

_____ (юридический адрес)

свидетельство о государственной регистрации
№ _____ от _____

т/счет _____
в КБ "COMERTBANK" S.A., код Банка СМТВМД2Х
фискальный код _____

Директор _____

Гл. бухгалтер _____

М.П.

М.П.