

ДОГОВОР (ПРИСОЕДИНЕНИЕ) по ведению банковского счета по системе «Интернет-банкинг»

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем Банк, с одной стороны, и Предприятие, именуемый в дальнейшем Клиент, изъявившее принять настоящий Договор присоединения по ведению банковского счета по системе «Интернет-банкинг» (далее - Договор) путем присоединения к нему с предоставлением Заявления на присоединение к Договору (Заявление), пришли к согласию о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ УСЛУГИ

1.1. Банк осуществляет обслуживание расчётного счёта Клиента с использованием Системы «Интернет-банкинг» (далее по тексту – «Система»), позволяющей представить Клиентом документ в электронном виде Банку для дальнейшего осуществления платежей и получения выписок с использованием электронных цифровых подписей лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

1.2. Банк предоставляет Клиенту следующие виды обслуживания счета в Системе (далее по тексту – «Виды обслуживания»):

1.2.1. Информационное:

- получение информации о текущих остатках на своих счетах;
- получение выписок и других отчетов по своим счетам;

1.2.2. Исполнение платежных поручений Клиента.

2. ТЕРМИНЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. **Система «Интернет-банкинг» (Система)** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг. Система может обновляться и модифицироваться Банком в связи с изменениями нормативно-законодательной базы, а также для обеспечения наиболее полного соответствия потребностям Клиентов. Обновление Системы происходит автоматически, без участия Клиента, но с соответствующим его информированием. В любой момент времени Клиент работает с последней версией Системы.

2.2. **ЭПД** - электронный платежный документ.

2.3. **Статус ЭПД** – обозначение этапа, на котором в данный момент находится в Системе обработка ЭПД.

2.4. **Пользователь Клиента** - работник Клиента, имеющий право вести работы в рамках Системы от имени Клиента и зарегистрированный в Системе. Пользователи Клиента формируют запросы, платежные документы, направляемые в Банк, получают и обрабатывают информацию из Банка, электронным способом подписывают ЭПД от имени Клиента.

2.5. **Электронная цифровая подпись (ЭЦП)** - совокупность байт, формируемая на основе секретного ключа, находящегося в распоряжении только уполномоченного работника (пользователя) Клиента, однозначно сопоставляемая конкретному ЭПД и используемая для аутентификации (подтверждения авторства) и целостности данного ЭПД. Перечень реквизитов документов, участвующих в формировании ЭЦП, указан в пункте 3.2. настоящего Договора.

2.6. **Корректная ЭЦП Клиента** - ЭЦП у ЭПД Клиента, дающая положительный результат при ее проверке с открытым ключом ЭЦП Клиента.

2.7. **Секретный ключ ЭЦП Клиента** - ключ (последовательность байт),

предназначенный для формирования ЭЦП для электронных документов Клиента пользователями Клиента, имеющими право ЭЦП.

2.8. **Открытый ключ ЭЦП Клиента** - ключ (последовательность байт), связанный с секретным ключом ЭЦП пользователя Клиента. Открытый ключ ЭЦП соответствует секретному ключу ЭЦП данного пользователя Клиента и в обязательном порядке находится в распоряжении Банка для проверки ЭЦП каждого электронно подписанного документа Клиента.

2.9. **Активный открытый ключ ЭЦП Клиента** - открытый ключ ЭЦП пользователя Клиента, зарегистрированный Банком в Системе, и используемый этим пользователем в текущее время для работы в системе. В любой момент времени в Системе может быть не более одного активного открытого ключа ЭЦП данного пользователя Клиента.

2.10. **Системное имя пользователя** - открытая последовательность символов, представляющая имя конкретного пользователя Клиента, позволяющая Системе однозначно установить соответствие между данным пользователем и его правами в Системе.

2.11. **Пароль пользователя** - секретная последовательность символов, связанная с пользователем Клиента и известная только ему, позволяющая подтвердить соответствие физической личности пользователя предъявляемая им при входе в Систему системному имени и USB ключу с ПИНОм для получения доступа к ресурсу Клиента, в соответствии с правами пользователя.

2.12. **Шифрация** - обеспечение защиты данных (электронных документов) от несанкционированного чтения при передаче их между Клиентом и Банком по коммуникационным линиям связи.

2.13. **Правила работы с Системой** - набор инструкций, описаний процедур, функциональных обязанностей пользователей Системы, в бумажном или электронном виде, описывающих способы корректной работы с текущей версией Системы. Правила могут изменяться в связи с изменениями версий Системы.

2.14. **Ресурс Клиента** – хранящаяся в Банке информация о Клиенте, его счетах, остатках, оборотах, платежных документах, письмах, пользователях, настройках, правах и профиле Клиента.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Клиентская часть Системы состоит из стандартного программного обеспечения, должна отвечать следующим требованиям:

1) Персональный компьютер в следующей конфигурации: (не ниже) процессор - Intel Pentium 4, HDD 40 Gb, RAM – 1024 Mb, Flash (USB) порт.

2) Цветной дисплей с адаптером SVGA, поддерживающий как минимум разрешение 800x600 точек при шестнадцатибитном цвете;

3) Телефонную линию или сотовую связь для связи с Банком.

4) Функционирующую операционную систему на компьютере: *Windows 7* или выше.

5) Проинсталлированный антивирус (с последними обновлениями).

6) Интернет-браузер Microsoft Internet Explorer 9.0 или выше.

7) Принтер, подключенный к компьютеру.

8) Активное подключение к Интернету.

3.2. Перечень реквизитов необходимых для электронного платежного документа:

а) Вид платежного документа: *Платежное поручение*

б) Реквизиты, участвующие в формировании ЭЦП:

в) *Номер документа* – до 10 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

г) *Срок платежа* – 8 символов в формате YYYYMMDD

д) *Счет Клиента* – 20 символов

е) *МФО счета Клиента* – 5 символов

ж) *Счет корреспондента* – 20 символов

- з) *МФО счета корреспондента* – 5 символов
- и) *Наименование корреспондента* – до 60 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)
- к) *Сумма платежа* – до 19 знаков в формате 19.2 (без учета лидирующих и хвостовых пробелов, для сумм меньше 1 сум наличие 0 в целой части обязательно)
- л) *Назначение платежа* – до 140 символов (без учета лидирующих и хвостовых пробелов)

3.3. Стороны признают, что:

- Метод электронной цифровой подписи, функционирующий в соответствии с государственным стандартом Республики Узбекистан O'z DSt (стандарт O'z DSt), и используемый в Системе при передаче электронных документов от Клиента в Банк;
- При произвольном изменении электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью, ЭЦП становится некорректной, то есть проверка ЭЦП дает отрицательный результат;
- Подделка ЭЦП Клиента, создание корректной электронной цифровой подписи электронного документа от имени Клиента, невозможна без знания закрытого ключа ЭЦП Клиента;
- Электронные документы, заверенные электронной цифровой подписью Клиента, эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным руководителем Клиента и имеющим оттиск печати Клиента. Электронные документы без ЭЦП Клиента не рассматриваются и не исполняются Банком. При этом электронные документы являются приоритетным и при несоответствии с бумажными носителями, последние должны быть исправлены Клиентом;
- Электронные документы с электронной цифровой подписью Клиента, создаваемые системой в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Порядком проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций. Электронные документы, не имеющие электронной цифровой подписи, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом;
- Открытый ключ ЭЦП Клиента, указанный в заверенном подписью руководителя и оттиском печати Клиента Сертификате открытого ключа ЭЦП Клиента, принадлежит Клиенту;
- В качестве единой шкалы времени при работе с системой является Ташкентское поясное время. Контрольным же является время системных часов аппаратных средств Центрального банка Республики Узбекистан.

4. УСЛОВИЯ ОПЛАТЫ

4.1. За обслуживание счета в системе «Интернет-банкинг» Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

4.2. Оплата производится Клиентом не позднее 10 числа каждого месяца, следующего за отчетным месяцем.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

- 5.1.1. Создать открываемый ключ ЭЦП Клиента;
- 5.1.2. Передать ключи (открытый ключ ЭЦП и секретный ключ ЭЦП) на носителе ePass или iKey (USB ключ) Клиенту, а именно непосредственно уполномоченному лицу (руководителю, имеющему право первой подписи) под роспись согласно акту приема-передачи (Приложение №1.4 к Договору);

5.2. Банк вправе:

- 5.2.1. В случае предоставления Клиентом письменного уведомления об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭЦП,

удалять в системе существующий активный открытый ключ ЭЦП Клиента;

5.2.2. Без уведомления Клиента при подозрении на компрометацию ключей ЭЦП Клиента или при изменении списка лиц Клиента, имеющих право подписи, заблокировать активный открытый ключ ЭЦП Клиента, и потребовать от Клиента смены пары ключей ЭЦП Клиента;

5.2.3. В целях исполнения требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также снижения риска:

- приостановить оказания услуги Клиенту через Систему до момента письменного объяснения Клиента законности проведенных операций, отказать от предоставления услуги посредством Системы, в случае выявления подозрительных операций, осуществленных Клиентом с использованием Системы;

- осуществлять изучение Клиента по месту нахождения (почтового адреса), в том числе для изучения процесса осуществления операции, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием Системы;

- приостановить предоставление услуг через Систему, с использованием которой осуществлялись подозрительные операции, до 3 (трех) банковских дней;

- отказать в предоставлении услуг в случае наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

5.2.4. В случае недостаточности или отсутствия средств для оплаты на счете Клиента в день оплаты до завершения времени прохождения платежей не принимать к обработке и отбраковывать электронные платежные поручения, отправленные Клиентом через систему в Банк.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. Собственноручно (лично руководитель организации) получить ключи (открытый ключ ЭЦП и секретный ключ ЭЦП) в Банке;

5.3.2. Создать нормальные условия для эксплуатации Системы, в частности, поддерживать минимальные программно-технические требования, указанные в пункте 3.1. к Договору;

5.3.3. Строго хранить в тайне и не передавать третьим лицам пароль и USB ключ с секретным ключом ЭЦП, используемым в Системе;

5.3.4. Незамедлительно в течение одного рабочего дня сообщить письменно Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к Системе или утере/повреждения ключей ЭЦП;

5.3.5. Своевременно оплачивать услуги Банка согласно действующим Тарифам Банка.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. Досрочно прекратить действие своего активного открытого ключа ЭЦП и заблокировать активный открытый ключ ЭЦП Клиента, предоставив в Банк письменное уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭЦП Клиента;

5.4.2. Создать электронный запрос на регенерацию ключей или запросить изготовление новой (или дополнительной) пары ключей ЭЦП Клиента по письменному заявлению, заверенному подписью руководителя Клиента;

5.4.3. Осуществлять временное блокирование своей работы в системе на основании письменного запроса.

5.5. Банк осуществляет прием документов Клиента, передаваемых по Системе, с 9.00 до 17.30 часов.

5.6. Документы, отправляемые Клиентом текущим операционным днем, должны быть переданы в Банк до 15:00 и содержать в платежном поручении в поле «Дата документа» дату текущего операционного дня. При поступлении документов в Банк после 15:00, Банк имеет право отказать в проведении операций по поступившим документам.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк не несёт ответственность за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования секретного ключа ЭЦП Клиента третьими лицами или лицами, не обладающими правом доступа (утерей клиентов ключа ЭЦП, передача паролей и т.д.), а также неисполнением Клиента своих обязательств согласно п. 5.3.4.

6.2. В случае утери и/или повреждения Клиентом электронного носителя «IKEY»/«ePass», содержащего секретный ключ, Клиент уплачивает плату в размере, предусмотренный в Акте приема передачи, подписанный Клиентом и Банком.

6.3. В случае возникновения спорных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы Стороны обязуются участвовать в рассмотрении споров в соответствии с порядком проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Раздел 8 Договора), выполнять требования указанного раздела Договора и нести ответственность в соответствии с действующим законодательством.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

7.1. Выписка из лицевого счета Клиента формируется на следующий день. Клиент поручает Банку дальнейшее исполнение платежных документов, переданных в Банк по Системе.

7.2. При получении платежного поручения Банк производит проверку корректности ЭЦП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчётном счёте Клиента. В случае обнаружения несоответствий, неточностей, противоречий с требованиями нормативных документов о составлении платежных документов, Банк вправе их не принимать.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

8.1. Спорная ситуация - это претензия Клиента к Банку, по которому Банк от имени Клиента проводит экспертизу ЭПД, корректность которого не была авторизована уполномоченным представителем (пользователем) Клиента с помощью соответствующих технических средств Системы «Интернет-банкинг», а также связанная с непроведением Банком ЭПД без указания причин. Требования претензии могут быть однозначно установлены или опровергнуты по результату проверки ЭЦП Клиента под ЭПД.

8.2. При таких обстоятельствах Клиент представляет Банку заявление, содержащее основные требования претензии с указанием на ЭПД Системы «Интернет-банкинг», на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента либо на отсутствие такового, при наличии факта реального списания средств со счета Клиента. Банк принимает претензии Клиента в течение двух рабочих дней с момента списания средств со счета Клиента. На время разрешения претензии Клиента работа Клиента в Системе «Интернет-банкинг» блокируется Банком.

8.3. Банк обязан не более пяти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную комиссию для рассмотрения заявления. В состав комиссии включаются представители Клиента (по выбору Клиента), представители Банка (по выбору Банка) и при необходимости – независимые эксперты. Выбор членов комиссии осуществляется по согласованию со всеми участниками.

8.4. Для разрешения споров по документу Клиент должен прибыть в Банк с соответствующим техническим специалистом, а также уполномоченным

пользователем Клиента, подтверждающим юридическую значимость документов (авторизатором). Авторизатор Клиента должен иметь при себе средство ЭЦП.

8.5. Результатом рассмотрения спорной ситуации разрешительной комиссией является определение стороны, несущей ответственность согласно выводу об истинности электронной цифровой подписи Клиента под рассматриваемым документом.

8.6. Разрешительная комиссия в срок не более пяти дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

8.6.1. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу претензии Клиента.

8.6.2. В случае несанкционированного списания суммы:

- Проверяется наличие соответствующей претензионному документу транзакции (проводки) в Системе. При отсутствии указанной транзакции (отсутствии факта списания средств), претензия Клиента автоматически снимается.

- При обнаружении в Системе Банка указанной транзакции проверяется наличие соответствующего ей документа (электронного или оригинала платежного документа). При отсутствии такого документа (основания для проведения списания) Банк возмещает Клиенту несанкционированно списанную сумму в установленном порядке.

- При обнаружении оригинала платежного документа, претензия Клиента автоматически снимается.

- При отсутствии оригинала платежного документа и наличии электронного документа Системы «Интернет-банкинг», производится анализ корректности ЭЦП данного электронного документа.

8.7. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу ЭЦП Клиента в ЭПД, а именно:

- Банк может представить ЭЦП, соответствующую данному ЭПД.

- При наличии ЭЦП определяется пользователь Клиента, подписавший документ.

- При обнаружении такого пользователя производится поиск активного открытого ключа ЭЦП данного пользователя в базе данных Системы «Интернет-банкинг», действующего в соответствующий период, и соответствующего Сертификата.

- При обнаружении указанного активного открытого ключа производится проверка ЭЦП соответствующего (претензионного) ЭПД. В случае подтверждения ЭЦП претензия Клиента автоматически снимается.

8.8. На основании данных технической экспертизы разрешительная комиссия составляет Акт.

8.9. В случае подтверждения корректности ЭЦП Клиента и принадлежности Клиенту активного открытого ключа ЭЦП разрешительной комиссией, Банк перед Клиентом по данному претензионному ЭПД ответственности не несёт.

9. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

Не предусмотренные настоящим договором взаимоотношения между сторонами регулируются действующим законодательством Республики Узбекистан. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

**Акт
приема-передачи**

ЧАКБ «Ориент Финанс», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности за № _____ от _____, с одной стороны, и _____, именуемый далее «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____ (Устава или иных документов), с другой стороны, заключили настоящий акт приема - передачи о нижеследующем:

1. Банк, в лице сотрудника сектора информационных технологий _____, передает во временное пользование, а Клиент принимает Электронный ключ «ePass» / «IKEY» (нужное подчеркнуть) (S/N _____) с соблюдением всех условий его использования и эксплуатации в соответствии с Договором. В случае утери и/или повреждения Клиентом Электронного ключа с секретным ключом, Банк взимает плату в размере _____ сум.
2. Сотрудник Банка произвёл установку и настройку программных средств Системы «Интернет-банкинг» на технических средствах Клиента.
3. Банк осуществил ввод в действие ключа ЭЦП.
4. Клиент провел пробные сеансы получения и передачи информации по Системе «Интернет-банкинг».
5. Клиент провел успешную передачу пробных электронных платежных документов с использованием ЭЦП.
6. Клиент обучен условиям, правилам и методам эксплуатации Системы «Интернет-банкинг» (ознакомившись с переданной документацией либо прошедший обучение представителем Банка).
7. Все электронные платежные документы, переданные по Системе «Интернет-банкинг», в соответствии с условиями Договора приобретают юридическую силу с момента подключения к Системе «Интернет-банкинг»

Настоящий Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

«Банк»	«Клиент»
_____ Начальник/Управляющий _____ Сектор информационных технологий _____	_____ Руководитель _____