

ДОГОВОР
на банковское обслуживание с использованием электронного документооборота
по системе «Клиент-Банк» международного отдела.

г.Казань

«__» _____ 20__г.

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк», именуемое в дальнейшем «Банк» в лице
Председателя Правления Стоянова Д.К., действующего на основании Устава, с одной стороны, и
_____, именуемый в дальнейшем "Клиент" в лице
_____, действующего на основании
_____ с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Настоящий договор является дополнительным к действующему между Сторонами договору банковского счета и банковского обслуживания. Банк обязуется предоставить Клиенту услуги на банковское обслуживание с использованием электронного документооборота по системе «Клиент-Банк», а Клиент - производить операции и оплату услуг Банка за обслуживание в соответствии с утвержденными Банком тарифами, по валютным счетам:

Стороны понимают под валютными счетами клиента: расчетные счета в иностранной валюте (доллары США и евро), которые открываются на основании Договора банковского счета и транзитные валютные счета.

1.2. Стороны определяют электронный платежный документ (далее именуемый ЭПД) и документы валютного контроля (именуемые далее ДВК) как набор данных, составленный и переданный в электронном виде, который может быть программно-техническими средствами воспроизведен в форме, пригодной для восприятия. Формы ДВК могут быть изменены и дополнены в зависимости от изменений в валютном законодательстве.

1.3. Стороны договорились осуществлять обмен ЭПД и ДВК, содержащими все реквизиты платежного документа на бумажном носителе, и иными документами произвольного содержания (письмами), подписанными (заверенными) аналогом собственноручной подписи (далее - АСП). Возможен вариант подписи платежных поручений Клиента двумя АСП (АСП-1 и АСП-2). В этом случае документ сначала подписывается АСП-1, который находится у руководителя предприятия, а затем АСП-2, находящийся у уполномоченного лица, и отправка документа возможна только при подписи документа обеими АСП. Подпись ЭПД и ДВК осуществляется программными средствами АСП при помощи ключей АСП, представляющих собой файлы на электронном носителе информации. Подтверждающие документы, являющиеся приложением к Справке о ПД направляются в Банк посредством системы «Клиент-банк» в отсканированном виде и должны быть представлены в Банк на бумажном носителе, заверенные в установленной форме, в течение 5 банковских дней.

1.3.1 Клиент выбирает использование системы «Клиент-Банк» (нужный вариант отметить галочкой):

- ☐ с одним АСП;
☐ с двумя АСП

1.4. Стороны договорились использовать для обеспечения подлинности и защиты передаваемой информации встроенные в программное обеспечение средства формирования и проверки АСП.

1.5. Стороны признают, что передача получателю ЭПД, подписанных АСП, по открытым каналам связи, при условии положительного результата проверки правильности АСП, обеспечивает подлинное содержание документа. Стороны признают, что ЭПД, подписанный АСП, служит основанием для проведения операций и не требует дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

1.6. Стороны признают, что сделки между ними, заключенные путем обмена ЭПД, подписанными АСП, в соответствии с условиями настоящего Договора, юридически эквивалентны сделкам, заключенным в простой письменной форме.

1.7. Клиент выбирает использование системы «Клиент-Банк» (нужный вариант отметить галочкой)

- ☐ использование всех функций системы «Клиент-Банк».
☐ использование системы «Клиент-Банк» в части получения информации из Банка (выписки, сводный ордер по совершенной сделке).

Стороны договорились использовать следующие ЭПД:

1.7.1. Документы, передаваемые Клиентом в Банк:

- Распоряжение на перевод;
- поручение на покупку иностранной валюты;
- распоряжение на списание с транзитного валютного счета резидента;
- заявка на продажу иностранной валюты за валюту РФ;

- паспорт сделки, оформленный по контракту (кредитному договору);
- заявление на закрытие/перевод паспорта сделки.

1.7.2. Документы, передаваемые Банком Клиенту:

- выписка по валютным счетам Клиента;
- уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет;
- указанные в п. 1.7.1 документы, подписанные АСП либо возвращенные с указанием причины отказа;

Выписки по валютным счетам Клиента считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение десяти дней с даты выписки.

Стороны также могут передавать и электронные документы произвольного содержания, которые не являются ЭПД и ДВК и служат для передачи информации общего характера.

Добавление к перечню новых ЭПД и ДВК возможно только на основании дополнительного соглашения к настоящему договору.

1.8 Стороны договора используют следующие ДВК:

1.8.1 Документы, передаваемые Клиентом в банк:

- справки о подтверждающих документах;
- справки о валютных операциях;
- паспорт сделки по контракту (кредитному договору);
- заявление на закрытие паспорта сделки;
- заявление на перевод контракта (кредитного договора) на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк.

1.8.2 Документы, передаваемые банком клиенту:

- указанные выше в п. 1.8.1 документы, подписанные АСП, либо возвращенные с указанием причины отказа;
- уведомление о зачислении валюты РФ;
- уведомление о зачислении иностранной валюты.

1.9. Стороны обязуются признавать подлинность банковских операций, совершенных с соблюдением условий, установленных настоящим договором.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязан:

2.1.1. произвести подключение Клиента к системе «Клиент-Банк», установку программного обеспечения, сопровождение системы «Клиент-Банк» и обучение персонала Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора;

2.1.2. назначить уполномоченных лиц по системе «Клиент-Банк» для определения подлинности ЭПД и ДВК;

2.1.3. обеспечить проверку правильности заполнения ЭПД и ДВК, в случаях обнаружения ошибок сообщать причину отказа в приеме ЭПД к проводке и ДВК к принятию;

2.1.4. обеспечить своевременную обработку принятых ЭПД и ДВК, с уведомлением о получении ЭПД и ДВК, к проводке и принятию;

2.1.5. обеспечить регулярную рассылку выписок по валютным счетам Клиента;

2.1.6. в случае выхода системы из строя немедленно уведомить об этом Клиента;

2.1.7. обеспечить защиту данных в банковской части системы «Клиент-Банк» от несанкционированного доступа и разрушений;

2.1.8. своевременно передавать Клиенту информацию о появлении новых возможностей и изменениях в системе «Клиент-Банк».

2.2 Банк имеет право:

2.2.1. отказать Клиенту в проведении ЭПД в случаях:

- попытки посторонних лиц использовать в своих целях электронные платежи от имени Клиента;
- при возникновении ситуации, свидетельствующей о компрометации ключа АСП либо его утере;
- поступления информации об отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (руководителя), иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; в этом случае Банк переходит на прием от Клиента расчетных документов только на бумажном носителе;

- в банк не представлены подтверждающие документы и ДВК, относящиеся к конкретной валютной операции, по которой оформлен ЭПД.

2.2.2. приостанавливать работу с ЭПД по системе «Клиент-Банк» в случае несвоевременной оплаты услуг с уведомлением клиента по системе «Клиент-Банк». Возобновление работы с ЭПД и ДВК по системе «Клиент-Банк» осуществляется после оплаты фактически оказанных услуг, в соответствии с утвержденными Банком тарифами;

2.2.3. после предварительного предупреждения Клиента, отказать ему в приеме распоряжений на проведение операций по банковскому счёту, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций проводимых Клиентом.

2.2.4. потребовать от Клиента предоставления надлежаще оформленных расчётных документов или ДВК на бумажных носителях в случаях, если расчётный документ оформлен с нарушением Инструкции № 138-И от 04.06.2012г., либо код валютной операции не соответствует проводимой валютной операции;

2.2.5. отключить Клиента от системы «Клиент-Банк» в случае нарушений со стороны Клиента условий настоящего

договора.

2.2.6. отключить клиента от системы «Клиент–Банк» в случае поступления информации об отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (руководителя), иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; в этом случае Банк переходит на прием от Клиента расчетных документов только на бумажном носителе;

2.2.7. изменять тарифы Банка по обслуживанию системы «Клиент–Банк»;

2.2.8. отказать Клиенту в проведении ДВК в случаях, если:

- справки о валютной операции и подтверждающих документах оформлены с нарушением требований, установленных Инструкцией № 138-И от 04.06.2012г;

- информация, указанная в справках не соответствует сведениям, содержащимся в подтверждающих документах, на основании которых заполнены справки;

- документы, на основании которых составлены справки, не представлены или представлены не все документы, либо они оформлены в ненадлежащем порядке (в частности, к справке о валютной операции не представлен расчетный документ в случаях, предусмотренных Инструкцией № 138-и от 04.06.2012г.);

- указанный код вида валютной операции не соответствует установленным в Инструкции № 138-И от 04.06.2012г;

- данные контракта (кредитного договора) не соответствуют данным, указанным в паспорте сделки;

- паспорт сделки оформлен с нарушением требований Инструкции № 138-И от 04.06.2012г;

- обосновывающие документы (контракты, инвойсы иные документы, разрешенные законодательством РФ и относящиеся к конкретной валютной операции) в банк не представлены;

- 2.2.9. Клиент предоставляет Банку право списывать с его счетов абонентскую плату за пользование системой «Клиент–Банк» (по каждому валютному счету), а также оплату за обслуживание и оказание Банком иных услуг по настоящему договору, в соответствии с утвержденными Банком Тарифами, в порядке, установленном действующим законодательством и банковскими правилами.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. располагать квалифицированными кадрами для работы в системе «Клиент–Банк»;

2.3.2. назначить приказом уполномоченное лицо по системе «Клиент–Банк», предоставить ему доверенность для получения в Управлении безопасности и защиты информации банка ключевой дискеты с АСП и установочный диск системы «Клиент–Банк». При их получении уполномоченное лицо должно иметь при себе паспорт и подписанный обеими Сторонами настоящий Договор;

2.3.3. в случае использования сети «Интернет» в качестве транспортной системы Клиент обеспечивает маршрутизацию от компьютера, на котором предполагается установка системы «Клиент–Банк», к серверу Банка своими силами; в случае использования в качестве транспортной системы модемного узла Банка Клиент самостоятельно подключить телефонный модем к компьютеру, на котором предполагается установка системы «Клиент–Банк», и произвести настройку удаленного доступа;

2.3.4. самостоятельно подключить сканер к компьютеру, на котором предполагается установка системы «Клиент–Банк», установить необходимое программное обеспечение для корректной работы сканера;

2.3.5. заполнять ЭПД и ДВК в соответствии с действующим законодательством, регламентирующим порядок проведения безналичных расчетов и порядок осуществления валютных операций;

2.3.6. повторно представить заполненные надлежащим образом ДВК с учетом замечаний банка в срок, не превышающий 3 рабочих дня с даты отказа в принятии их банком;

2.3.7. не допускать возможности несанкционированного доступа к ключам АСП посторонних лиц, получения пароля доступа к системе «Клиент–Банк»;

2.3.8. в течение не более 1 (одного) часа после обнаружения попыток посторонних лиц получить доступ к системе «Клиент–Банк», в случае компрометации ключей АСП, их утраты или если есть подозрение, что конфиденциальная информация стала доступна третьему лицу, сообщить об этом в банк по телефону уполномоченному лицу Банка для приостановки обработки ЭПД и передать ему не позднее 1 (одного) рабочего дня после обнаружения письменное заявление с подписью первого лица Клиента. До момента получения письменного заявления Банк за проведение ЭПД ответственности не несет;

2.3.9. не менять без согласования с Банком уполномоченного лица по системе «Клиент–Банк»;

2.3.10. оплачивать услуги, предоставляемые Банком по обслуживанию Клиента в соответствии с утвержденными Банком тарифами.

2.3.11. Клиент обязан предоставить Банку заполненную анкету по форме данной в Приложении № 1 к Договору на лицо являющееся уполномоченным лицом (лицом имеющим полномочия по распоряжению банковским счетом с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая Интернет-банкинг) с копией паспорта уполномоченного лица и приказом о назначении уполномоченного лица.

2.3.12. В случае замены лица указанного в п.2.3.1. настоящего договора, немедленно сообщить об этом Банку и предоставить в срок не позднее трёх дней в Банк заполненную анкету на указанное лицо, по форме Приложения № 1 к настоящему договору. Замена уполномоченного лица клиента осуществляется по письменному заявлению клиента.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. представлять Банку предложения по совершенствованию функционирования системы «Клиент–Банк»;

2.4.2. приостанавливать работу с ЭПД и ДВК по системе «Клиент–Банк» по письменному заявлению и оплатой фактически оказанных услуг.

3. Ответственность Сторон.

3.1. Клиент несет полную ответственность за правильность оформления и передачи ЭПД и ДВК. Клиент возмещает все убытки Банку, если Банк понес их по вине Клиента после принятия и проведения ЭПД и ДВК Клиента.

3.2. Клиент несет ответственность за сохранность ключей АСП.

3.3. Банк несет ответственность за своевременность принятия и проведения платежа по ЭПД и ДВК в соответствии с условиями договора банковского счета и банковского обслуживания, если уполномоченное лицо Банка признало его подлинным и приняло к исполнению.

3.4. Стороны освобождаются от любой ответственности за несвоевременное исполнение обязательств по настоящему договору, если они возникли по причине обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, военные действия и пр.), неожиданным отключениям электроэнергии, прекращением телефонной связи или обеспечения доступа к «Интернет».

3.5. Банк не несет ответственности за техническое состояние компьютерного оборудования Клиента, возможные помехи на линии связи, плохое соединение или невозможность установить соединение, отключение электроэнергии и другие, не зависящие от Банка неисправности, делающими невозможным обмен Электронными документами.

3.6. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие утери или разглашения Клиентом информации, касающейся средства формирования и проверки АСП, ключа АСП, других компонентов программного обеспечения, а также в результате несанкционированного доступа к информации Клиента, возникшего не по вине Банка. При обнаружении Банком попытки несанкционированного доступа к информации Клиента, Банк прекращает обмен Электронными документами с Клиентом в одностороннем порядке, о чем немедленно ставит его в известность любым доступным способом.

4. Порядок проведения работ и расчетов.

4.1. После двустороннего подписания настоящего договора Банк вручает уполномоченному лицу Клиента ключи АСП на магнитном носителе (дискете) и установочный диск программного обеспечения системы «Клиент-Банк».

4.2. Установка системы «Клиент-Банк» клиентом производится самостоятельно, при необходимости специалист Банка производит консультации. В случае необходимости по вызову Клиента Банк производит установку, настройку программного обеспечения системы «Клиент-Банк», обучение персонала Клиента с выездом специалиста Банка к Клиенту с оплатой в соответствии с утвержденными Банком тарифами

4.3. В случае необходимости по вызову Клиента Банк производит восстановление работоспособности системы с выездом специалиста Банка к Клиенту.

4.4. О выполненных специалистом Банка работах, указанных в п.п. 4.2 – 4.3. настоящего Договора, стороны составляют акт по форме Приложения № 2, на основании которого в течение 3 (трех) дней Клиент производит оплату в соответствии с утвержденными Банком тарифами.

Оплата производится путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента в порядке, установленном действующим законодательством:

4.5. В соответствии с утвержденными Банком тарифами, ежемесячная абонентская плата за пользование системой «Клиент-Банк» (по каждому валютному счету производится путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента не позднее 15-го числа текущего месяца в порядке, установленном действующим законодательством).

При отсутствии денежных средств на расчетном(ых) счете(ах) Клиент не позднее 15-го числа текущего месяца оплачивает ежемесячную абонентскую плату за пользование системой «Клиент-Банк» (по каждому валютному счету) самостоятельно.

Комиссию за обработанные документы Клиента Банк взимает, в соответствии с утвержденными Банком тарифами, как правило, путем списания не позднее следующего операционного дня за днем осуществления операций.

4.6. Все платы, предусмотренные настоящим договором и утвержденными Банком тарифами могут быть осуществлены наличным способом путем внесения денежных средств на счет доходов банка не позднее 15-го числа текущего месяца в установленном банком порядке.

4.7. В случае изменения тарифов извещение об этом доводится до клиентов в порядке, установленном Договором банковского счета и банковского обслуживания.

5. Порядок разрешения споров

5.1 Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего договора, стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. При недостижении взаимоприемлемого решения указанные споры подлежат разрешению в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

5.2. Разногласия, возникающие между клиентом и получателем средств, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

6. Прочие условия

6.1. Все ЭПД и ДВК Клиента принимаются к обработке в соответствии с операционным временем Банка.

6.2. Клиент может подготавливать ЭПД и ДВК и отправлять их в Банк в любое время суток.

6.3. Выписки по валютным счетам Клиентов отправляются **до 9.00** следующего операционного дня. По запросу клиента может быть направлена промежуточная выписка в течение операционного дня.

6.4. Клиент может получить выписку в электронном виде по своим валютным счетам, отправленную Банком, в любое время суток

7. Срок действия договора

7.1. Срок действия настоящего договора – один год со дня его подписания Сторонами.

7.2. Стороны вправе расторгнуть настоящий договор, предупредив другую Сторону за десять календарных дней.

7.3. Договор считается продленным на каждый следующий календарный год, если какая-либо из Сторон не предупредила другую Сторону о расторжении настоящего договора за десять календарных дней. Дальнейшая пролонгация осуществляется в том же порядке.

8. Реквизиты и подписи сторон

Уполномоченные лица Сторон (ФИО, должность, телефон)

Клиент	Банк
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

Юридические адреса и реквизиты Сторон

Клиент	Банк
<hr/>	420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24
<hr/>	тел. (843) 238-03-39, факс (843) 238-07-56
<hr/>	ЗАО АКБ «ИК Банк» г. Казань
<hr/>	ИНН 1653005038, КПП 165801001
<hr/>	БИК 049209767, корр.счет 30101810900000000767
<hr/>	в РКЦ Приволжский БИК 049209000

Подписи Сторон

Клиент	Банк
<hr/>	Председатель Правления
<hr/>	Д.К. Стоянов

(наименование клиента, расчетный счет и код клиента)

Анкета уполномоченного лица

Фамилия, имя , отчество (при наличии)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
Вид документа	
Серия	
Номер	
Дата выдачи	
Наименование органа, выдавшего документ	
Код подразделения (если имеется)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
Номера контактных телефонов (факсов)	
Для физических лиц – нерезидентов. Данные миграционной карты:	
номер карты	
дата начала срока пребывания	
дата окончания срока пребывания	
Для физических лиц – нерезидентов. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
вид документа	
серия (если имеется)	
номер документа	
дата начала срока действия права пребывания (проживания)	
дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	

Приложение: Копия приказа о назначении уполномоченного лица, копия паспорта уполномоченного лица, доверенность, оформленная в соответствии с требованиями законодательства

/ _____ /
Подпись (Ф.И.О. руководителя)

« ____ » _____ 20__ г.

АКТ
о готовности программного обеспечения Клиента системы «Клиент-Банк» к работе.

Настоящим Актом подтверждается, что специалистом Банка произведены следующие работы (нужное подчеркнуть):

1. Установка, настройка программного обеспечения одного рабочего места системы «Клиент-Банк» на технических средствах Клиента, обучение персонала Клиента;
2. Установка дополнительных рабочих мест системы «Клиент-Банк» на технических средствах Клиента.
3. Восстановление работоспособности системы с выездом специалиста Банка к Клиенту

От Клиента

От Банка

Клиент

Подписи Сторон

Банк

Председатель Правления

Д.К. Стоянов

**Памятка
уполномоченному лицу Клиента
по обеспечению информационной безопасности
при работе с ключевым носителем системы «Клиент-Банк».**

1. Передача-прием ЭПД и иных документов произвольного содержания, подписанными (заверенными) аналогом(и) собственноручной подписи (АСП) между Банком и Клиентом осуществляются с применением встроенных в программное обеспечение средств формирования и проверки АСП. Порядок использования и управления ключевой системой, применяемой для защиты ЭПД, определяется настоящим Договором.

2. Клиент, заключивший Договор на банковское обслуживание с использованием электронного документооборота по системе «Клиент-Банк» с с ЗАО «Инвестиционный Кооперативный Банк», направляет Уполномоченное лицо с доверенностью и документами, удостоверяющими личность, в Департамент безопасности (далее ДБ) банка для получения носителя(ей) ключевой информации (КН) и дистрибутива ПО системы «Клиент-Банк».

3. После получения оригиналов КН, Клиент самостоятельно изготавливает их рабочие копии (на дискете или флеш-карте). В целях сохранности ключевой информации и обеспечения бесперебойности электронного документооборота необходимо в работе использовать только рабочие копии КН, а оригиналы КН применять как резервный носитель ключевой информации для изготовления рабочих копий.

4. Оригиналы и рабочие копии КН Клиент обязан хранить в сейфе или закрывающемся на ключ металлическом шкафу, с целью исключения несанкционированного доступа к КН. Запрещается:

- хранить КН в дисководах или USB-портах компьютера;
- копировать ключевую информацию с КН на жесткий диск компьютера;
- использовать КН для хранения и транспортирования информации, не относящейся к ключевой информации системы «Клиент-Банк»;
- передавать КН посторонним лицам, оставлять КН в дисководах или USB-портах компьютера после выполнения всех работ в системе «Клиент-Банк»;
- поручать работы с КН и знакомить с их содержанием лиц, не являющихся «Уполномоченным лицом Клиента».

5. В случае, если КН в период эксплуатации пришел в нерабочее состояние или был утерян, то необходимо прекратить все работы с системой «Клиент-Банк», оповестив руководящий состав Клиента, и связаться с группой технической поддержки Банка для оперативной блокировки АСП и уточнения дальнейших действий.

6. Плановая смена КН системы «Клиент-Банк» производится по письменному заявлению Клиента с указанием причины, вызвавшей необходимость замены КН.

Подписи Сторон

Клиент	Банк
Администратор	информационной
безопасности	А.М. Семенычев