

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**об использовании системы “Дистанционного Банковского Обслуживания”**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_

г. Кишинэу

**Нижеподписавшиеся:**

**Коммерческий Банк “ENERGBANK” АО**, зарегистрированный в Государственном Регистре Государственной Регистрационной Палаты РМ 12.07.2001, государственный идентификационный номер – фискальный код 1003600008150, именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице \_\_\_\_\_, г-на \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

**Фирма** \_\_\_\_\_ зарегистрированная  
(наименование предприятия, организации)

в Государственном Регистре Государственной Регистрационной Палаты РМ \_\_\_\_\_,  
(дата регистрации)

государственный идентификационный номер–фискальный код \_\_\_\_\_ именуемая в  
дальнейшем **Клиент**, в лице \_\_\_\_\_ действующего на

(должность, ФИО)

основании \_\_\_\_\_ с другой стороны, именуемые в дальнейшем **СТОРОНЫ** заключили  
настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ**

1.1. Термины, применяемые в тексте настоящего Договора, используются в следующем значении:

1.1.1. “Электронный документ” – совокупность байт, содержащая электронный платежный документ или информационное сообщение.

1.1.2. “Электронный платежный документ” - информационный продукт, посредством которого удостоверяется или планируется факт, подтверждается право, признается обязательство, идентифицируется юридическое или физическое лицо, проставившее электронную цифровую подпись, посредством которого исполняется (погашается) денежное обязательство, согласно договорным условиям и требованиям действующих нормативных актов.

1.1.3. “Электронная подпись” (ЭП) – цифровая последовательность и уникальный специфический параметр, полученный в результате специальных математических (криптографических) операций, произведенных на электронном платежном документе, с использованием закрытого ключа, которая имеет следующие свойства:

- уникально связана с парой ключей таким образом, что его проверка с использованием открытого ключа позволяет установить инициатора электронного платежного документа;

- находится в прямой зависимости от содержания электронного документа и способствует обнаружению изменений, внесенных в электронный документ после его подписания;

- подтверждает в условиях, установленных настоящим договором, правильность формирования всех обязательных элементов электронного платежного документа, его целостность и подлинность его инициатора.

1.1.4. “Закрытый (секретный) ключ” - уникальная цифровая последовательность, сформированная средствами электронной подписи, предназначенная для создания электронной подписи в электронном платежном документе, доступная исключительно для держателя пары ключей.

1.1.5. “Открытый ключ” - уникальная цифровая последовательность, сформированная средствами электронной подписи, предназначенная для электронной аутентификации.

1.1.6. ”Сертификат открытого ключа” - электронный документ, подписанный электронной подписью уполномоченного лица центра сертификации открытых ключей, удостоверяющий держателя пары ключей.

1.1.7. “Центр сертификации” - уполномоченный орган, который генерирует и выдает сертификаты открытых ключей. В рамках настоящего Договора функции Центра сертификации выполняет Департамент Информационных Технологий Банка.

1.1.8 “Аутентификация электронного платежного документа” - процедура, предусматривающая использование алгоритма и контрольных средств электронной подписи и определяющая подлинность документа, а также лицо/лица, подписавшие электронный платежный документ.

1.1.9. “Корректная электронная цифровая подпись Клиента” - электронная цифровая подпись электронного документа Клиента, дающая положительный результат ее проверки открытым ключом ЭП Клиента.

1.1.10. «Инсталляционный пакет» Дистанционного Банковского Обслуживания». В состав инсталляционного пакета входит:

- тестовые криптографические ключи
- программный пакет для установки
- инструкция пользователя
- инструкция по установке
- инструкция по интеграции с бухгалтерской системой 1С.

**Банк** \_\_\_\_\_ **подпись**

**Клиент** \_\_\_\_\_ **подпись**

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Настоящий Договор регулирует взаимоотношения Банка и Клиента в системе Дистанционного Банковского Обслуживания, в дальнейшем именуемой системой ДБО, обеспечивающей Клиенту дистанционный доступ к информации о состоянии и проведенных операциях на банковском счете Клиента, дистанционное проведение посредством электронных документов таких банковских операций как:

- кредитовый перевод как в национальной, так и в иностранной валюте,
- купля - продажа валюты.

По мере усовершенствования системы ДБО Банк предоставляет Клиенту возможность проведения других банковских операций.

Система ДБО позволяет осуществлять платежи от имени и по поручению клиента и по функциональности классифицируется как транзакционная.

Система ДБО использует технологию Интернет (WWW-World Wide Web) и по типу приложений классифицируется как INTERNET-BANKING.

Система ДБО работает под управлением операционной системы Windows версий 98, 2000, XP, VISTA и Internet-Explorer версии от 5.5 и выше.

2.2. Банк передает Клиенту во временное пользование на срок действия Договора инсталляционный пакет "Дистанционного Банковского Обслуживания", оказывает консультации посредством E-Mail или по телефону по установке пакета и производит подключение Клиента к системе ДБО. Клиент собственными силами устанавливает инсталляционный пакет системы ДБО на свой компьютер.

## **3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ЕГО ВЕЛИЧИНА**

3.1. Комиссионное вознаграждение рассчитывается Банком самостоятельно и списывается со счета Клиента в безакцептном порядке формуляром «Nota de plata» ежемесячно в период с 25 числа по последнее число календарного месяца.

3.2. Первый месяц оплаты комиссионного вознаграждения определяется датой акта приема-передачи инсталляционного пакета. Последний месяц оплаты комиссионного вознаграждения, определяется датой регистрации письменного заявления Клиента о расторжении договора, а при отсутствии письменного заявления – датой прекращения действия договора на ДБО или договора на расчетно-кассовое обслуживание.

3.3. Величина комиссионного вознаграждения определяется тарифами Банка на ДБО и может быть изменена Банком в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента об изменении тарифа путем размещения новых тарифов на официальном сайте банка WWW.ENERGBANK.COM не менее чем за 7 дней до вступления тарифов в силу.

3.4. При несогласии с изменением тарифа, Клиент имеет право потребовать расторжения Договора и пересчета оплаты за последний месяц по старому тарифу, при условии предоставления в Банк письменного заявления в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло изменение тарифа.

Не предоставление в Банк письменного заявления в вышеуказанный срок квалифицируется как согласие Клиента с новым тарифом Банка.

## **4. МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, ИДЕНТИЧНОСТЬ, ЦЕЛОСТНОСТЬ И НЕВОЗМОЖНОСТЬ ОТКАЗА ОТ ЭЛЕКТРОННЫХ ТРАНЗАКЦИЙ.**

4.1. Стороны признают метод электронной подписи (именуемой в дальнейшем ЭП), используемый в системе ДБО при передаче электронных документов от Клиента в Банк.

4.2. Стороны признают, что при любом изменении электронного документа, заверенного электронной подписью, ЭП становится некорректной, то есть проверка ЭП дает отрицательный результат.

4.3. Стороны признают, что подделка ЭП Клиента, то есть, создание корректной электронной подписи электронного документа от имени Клиента, невозможна без знания секретного ключа Клиента.

4.4. Стороны признают, что электронные документы, поступившие в систему ДБО, заверенные электронной подписью Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным руководителем Клиента и имеющем оттиск печати Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами. Электронные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

4.5. Стороны признают, что электронные документы с электронной подписью Клиента, создаваемые системой ДБО в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов в соответствии с Приложением №1 - "Положение о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций" - настоящей Договора. Электронные документы, не имеющие электронной подписи, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

4.6. Стороны признают, что в рамках настоящего договора функции Центра сертификации выполняет Департамент Информационных Технологий Банка..

4.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой ДБО местное время. Контрольным является время указанное на часах сервера Банка.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

5.1. Банк обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам информацию о Клиенте, используемую в электронной системе ДБО, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

5.2. Банк обязан по письменному требованию Клиента прекратить принимать к исполнению платежные документы, поступающие в систему ДБО.

5.3 Банк обеспечивает необходимые меры для предупреждения потенциальных рисков в результате мошеннического использования системы ДБО и несет ответственность предусмотренную законодательством.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

6.1. Клиент обязан заполнять документы в соответствии с требованиями действующих регламентов НБМ «об использовании систем дистанционного банковского обслуживания», а также «об автоматизированной системе межбанковских платежей».

6.2. Клиент несет ответственность за правильность составления и передачу электронного платежного документа.

6.3. Клиент обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам сведения о секретном ключе Клиента, используемые в электронной системе ДБО, а при подозрении на факт компрометации своего Ключа, незамедлительно проинформировать Банк и прекратить с этого момента использование Ключа.

6.4. Клиент обязан, по требованию Банка, пройти процедуру создания новой электронной подписи.

6.5. Клиент имеет право в письменной форме потребовать от Банка прекратить принимать к исполнению платежные документы, поступающие в систему ДБО. В этом случае для возобновления операций в системе ДБО Клиент должен, либо подать заявление в письменном виде, либо пройти процедуру создания новой ЭП.

6.6. Клиент обязан по требованию Банка предоставлять оправдательные (подтверждающие) документы в случае, если они предусматриваются действующими нормативными актами или внутренними регламентами Банка.

6.7. Клиент обязан своевременно оплачивать Банку комиссионное вознаграждение, предусмотренное разделом 3 настоящего Договора.

## **7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

7.1 При расторжении настоящего Договора, Стороны несут ответственность по всем электронным документам с ЭП Клиента, сформированным в системе ДБО, в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

7.2. В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании электронной системы ДБО Стороны обязуются участвовать в рассмотрении конфликтов в соответствии с «Положением о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций» (Приложение №1 настоящего Договора), выполнять требования указанного Положения и нести ответственность согласно выводам по рассмотрению конфликтной ситуации.

7.3. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием электронной системы ДБО, предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящем Договоре.

7.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств при возникновении действия непреодолимой силы, событий чрезвычайного характера (землетрясения, наводнения, массовые беспорядки, вмешательство государственных и других полномочных органов, и связанные с указанными фактами, перебои в энергоснабжении, повреждении в системах связи, изменения в законодательстве, или иных аналогичных обстоятельств (форс-мажор), находящихся за пределами реального контроля Сторон.

## **8. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМЫ ДБО**

8.1 Электронные платежные документы принимаются банком по рабочим дням с 9:00 до 16:00.

8.2. Электронные документы составляются Клиентом на компьютеризированных рабочих местах в соответствии с особенностями, изложенными в настоящем договоре и других действующих нормативных актах.

8.3 Клиент проверяет правильность составления электронных платежных документов, проставляет электронные подписи лиц с правом подписи и передает их через систему ДБО в Банк. Клиент несет ответственность за правильность составления и передачу электронного платежного документа.

8.4. В Банке производится проверка подлинности электронного платежного документа. В случае подлинности электронного платежного документа осуществляется логический контроль электронного платежного документа, в т.ч. контроль наличия обязательных элементов электронного платежного документа и формата данных. Также, осуществляется контроль возможности осуществления платежа на основании электронного платежного документа (проверяется наличие денежных средств на банковском счете Клиента).

8.5. Электронные платежные документы с ошибками не исполняются и возвращаются Клиенту в тот же операционный день. Электронный платежный документ, полученный повторно, считается новым документом.

8.6 Банк, получивший электронный платежный документ на протяжении операционного дня, электронная подпись которого подлинная, обязан, при условии его акцепта и наличии достаточных денежных средств на банковском счете клиента, осуществить списание денежных средств с его банковского счета на протяжении того же операционного дня.

8.7 Клиент на своем рабочем месте средствами системы ДБО печатает платежные документы по операциям с банковскими счетами, обслуживаемыми через систему ДБО. Согласно Регламента об использовании систем ДБО, вместо проставления подписи и банковской печати указывается тип системы ДБО и дата и время проведения документа.

8.8. В целях оперативного разрешения возникших вопросов по данному Договору Стороны определили следующих контактных лиц:

От Банка – Департамент Информационных Технологий, Администратор ДБО, E-Mail: [dboServ@energbank.com](mailto:dboServ@energbank.com), тел: 276-022; тел/факс. 544-382

От организации \_\_\_\_\_

## 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами и заключается сроком на один год. Настоящий Договор автоматически продлевается на следующий год, если ни одна из сторон не изъявила намерение прекратить его действие.

9.2. По желанию Клиента действие договора прекращается после его письменного заявления, оформленное на бумажном носителе за подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом. По соглашению сторон заявление может быть направлено по каналам связи и в форме, установленной настоящим договором.

9.3. Банк имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть действие Договора при невыполнении Клиентом обязательств по настоящему Договору, в том числе несвоевременной оплате Клиентом комиссии за ДБО в установленный Договором срок.

9.4 Действие настоящего договора автоматически прекращается в случае расторжения Банком или Клиентом Договора на открытие счета и расчетно-кассовое обслуживание.

## 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Споры по настоящему Договору решаются путем переговоров с учетом взаимных интересов в соответствии с Приложением №1 настоящего Договора, а при не достижении соглашения - в судебном порядке.

10.2. Все Приложения, изменения, дополнения и особые условия к настоящему Договору оформляются в письменном виде, подписываются полномочными представителями сторон и являются неотъемлемой его частью.

10.3. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах по одному для каждой стороны, причем оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

## 11. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### КБ "ENERGBANK" А.О.

MD-2012, г. Кишинев, ул. В. Александри, 78

Фискальный код 1003600008150

Корр. счет в НБМ 35215845

БИК ENEGMD22

Код НДС 0202040

Тел.: 54.43.77

Факс: 27.98.55

[www.energbank.com](http://www.energbank.com)

e-mail: [office@energbank.com](mailto:office@energbank.com)

\_\_\_\_\_  
MD-\_\_\_\_\_, г. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_

Фискальный код \_\_\_\_\_

Текущий счет \_\_\_\_\_

БИК ENEGMD22 \_\_\_\_

Код НДС \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

[www.energbank.com](http://www.energbank.com)

e-mail: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

\_\_\_\_\_  
Администратор

\_\_\_\_\_  
М.П.

**Положение  
о порядке проведения технической экспертизы при возникновении спорных ситуаций**

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

2. Клиент представляет Банку заявление, содержащее существо претензии, со ссылкой на электронный платежный документ, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

3. Банк обязан в течение не более 5-ти дней от даты подачи заявления Клиента сформировать разрешительную Комиссию для рассмотрения заявления. В состав Комиссии включаются равное число представителей как от Банка, так и от Клиента. При необходимости, Стороны привлекают представителей компании-разработчика системы ДБО и независимых экспертов.

4. Разрешительная комиссия в течение не более 5-ти дней проводит рассмотрение заявления. Рассмотрение заявления включает следующие этапы:

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

4.2. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу открытого ключа электронной подписи Клиента, период действия и статус открытого ключа ЭП Клиента, и установление его принадлежности Клиенту.

4.3. Разрешительная комиссия проводит техническую экспертизу корректности электронной цифровой подписи Клиента в электронном документе.

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

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

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

6.1. Банк не предъявляет электронный документ, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента.

6.2. Электронная цифровая подпись Клиента в электронном документе, на основании которого Банк выполнил операции по счёту Клиента, оказалась некорректной.

6.3. Клиент предоставляет Уведомление об отмене действия секретного и соответствующего ему открытого ключей ЭП Клиента, использованных для подписи спорного документа, подписанное должностным лицом Банка и имеющим оттиск печати Банка. При этом указанная в Уведомлении дата окончания действия пары ключей ЭП Клиента раньше даты, указанной в рассматриваемом электронном документе.

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

**КБ "ENERGBANK" А.О.**

MD-2012, г. Кишинев, ул. В. Александри, 78

Фискальный код 1003600008150

Корр. счет в НБМ 35215845

БИК ENEGMD22

Код НДС 0202040

Тел.: 54.43.77

Факс: 27.98.55

[www.energbank.com](http://www.energbank.com)

e-mail: [office@energbank.com](mailto:office@energbank.com)

MD-\_\_\_\_\_, г. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_

Фискальный код \_\_\_\_\_

Текущий счет \_\_\_\_\_

БИК ENEGMD22 \_\_\_\_

Код НДС \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

[www.\\_\\_\\_\\_\\_](http://www._____)

e-mail: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

\_\_\_\_\_  
Администратор

\_\_\_\_\_  
М.П.

**Спецификация рабочих мест клиента**

Наименование спецификации	Что нужно вписать	Значение спецификации
Организация	Название организации латиницей в соответствии с учредительными документами	
Адрес	Юридический адрес организации	
Контактные лица	Телефон, ФИО контактного лица	
Фискальный код	Фискальный код	
Код банка	Код банка	
Расчетный счет	Расчетные счета, которые будут обслуживаться через ДБО	
Директор	Фамилия и имя лица, обладающего правом 1-ой подписи	
Главный Бухгалтер	Фамилия и имя лица, обладающего правом 2-ой подписи	
Резидент или не резидент	(R) – если резидент, (N) – если не резидент	( _ )
Операционная система	Нажать правой кнопкой на “Мой компьютер”, выбрать меню “Свойства” и выписать с вкладки “Общие”: WindowsXP, Windows 2000 или Windows Vista	
Версия Internet Explorer	Запустить Internet Explorer, выбрать меню “Справка”->”О программе” и выписать из строки “Версия” только два числа через точку	
Количество пользователей	Количество лиц, которым будет предоставлен логин и пароль для доступа в систему ДБО.	

**КБ "ENERGBANK" А.О.**

MD-2012, г. Кишинев, ул. В. Александри, 78  
 Фискальный код 1003600008150  
 Корр. счет в НБМ 35215845  
 БИК ENEGMD22  
 Код НДС 0202040  
 Тел.: 54.43.77  
 Факс: 27.98.55  
[www.energbank.com](http://www.energbank.com)  
 e-mail: [office@energbank.com](mailto:office@energbank.com)

MD-\_\_\_\_\_, г. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, \_\_\_\_  
 Фискальный код \_\_\_\_\_  
 Текущий счет \_\_\_\_\_  
 БИК ENEGMD22 \_\_\_\_  
 Код НДС \_\_\_\_\_  
 Тел.: \_\_\_\_\_  
 Факс: \_\_\_\_\_  
[www.energbank.com](http://www.energbank.com)  
 e-mail: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 (Должность)  
 \_\_\_\_\_ М.П.  
 (Ф.И.О.) (подпись)

Администратор  
 \_\_\_\_\_ М.П.

**Акт приема-передачи инсталляционного пакета системы ДБО.**

Настоящим актом удостоверяем, что в рамках договора “Об использовании системы дистанционного банковского обслуживания между Коммерческим Банком (КБ) “ENERGBANK” АО именуемым в договоре БАНК и фирмой

\_\_\_\_\_

именуемой в договоре КЛИЕНТ за N \_\_\_\_\_ от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

представитель БАНКА передал, а представитель КЛИЕНТА получил инсталляционный пакет системы ДБО.

БАНК:

Фамилия, имя, отчество, подпись, печать  
представителя  
БАНКА: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П.

КЛИЕНТ:

Фамилия, имя, отчество, подпись, печать  
представителя  
КЛИЕНТА \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П.