

ДОГОВОР № _____
об обмене электронными документами, заверенными
аналогом собственноручной подписи

г. Москва

“ ___ ” _____ 20__ г.

Закрытое акционерное общество "Райффайзенбанк", именуемое в дальнейшем "**Банк**", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем "**Клиент**", в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем "**Стороны**", заключили настоящий Договор об обмене электронными документами, заверенными аналогом собственноручной подписи (далее - "**Договор**") о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий Договор является дополнительным соглашением к договору банковского счета или банковского вклада между Банком и Клиентом (далее - **Договор Счета**), на основании которого Клиент на момент заключения настоящего Договора владеет нижеследующим счетом в Банке (далее - **Счет**):

- вид счета: _____,

- номер счета _____.

1.2. По настоящему Договору Стороны, в дополнение и частичное изменение условий, предусмотренных в соответствии с Договором Счета, а также другими договорами банковского счета, если они имеются, между Банком и Клиентом, на основании которых Клиент владеет счетами в Банке (далее - **Счета**), принимают на себя обязательства, касающиеся предоставления Банком и условий использования Клиентом **дополнительных услуг по обслуживанию Счетов с возможностью обмена между Сторонами юридически значимой информацией в электронной форме**, включая передачу в указанной форме: распоряжений о перечислении и выдаче средств со Счетов; запросов информации о Счетах и об операциях по Счетам; документов в электронной форме (далее - **Отчеты**), содержащих указанную информацию; распоряжений, подтверждений, запросов и Отчетов, касающихся счетов в Банке, принадлежащих третьим лицам (при условии, что Клиент надлежаще уполномочен давать соответствующие распоряжения, подтверждения, запросы, получать информацию).

1.3. Настоящий Договор регулирует отношения и взаимные обязательства Сторон, связанные с организацией вышеуказанного обмена между Сторонами юридически значимой информацией в электронной форме с помощью одной или одновременно нескольких предназначенных для этого, созданных Банком и принадлежащих ему **корпоративных информационных систем**, далее условно именуемых "**Интерактивные системы**".

В тексте настоящего Договора конкретный предусмотренный для применения Сторонами вариант Интерактивной системы условно именуется "**Система**" или "**Программный комплекс**".

Работа Клиента с Системой осуществляется с применением предоставляемых Клиенту Банком или функционирующих на оборудовании (серверах) Банка **Программного обеспечения участника расчетов** (далее - **ПОУР**) и **программного средства для формирования и проверки аналога собственноручной подписи (программы ФАСП, входящей в состав или встроеной в ПОУР)**.

1.4. Непосредственно на основании настоящего Договора предусматривается применение Сторонами любой из тех Интерактивных систем Банка, для которых на официальном сайте Банка в сети Интернет (адрес сайта - <http://www.raiffeisen.ru>) предусмотрен порядок подключения клиентов Банка к соответствующей Интерактивной системе только лишь для информационного обмена документами в

_____ *Банк*

_____ *Клиент*

электронной форме, не изменяющими состояние счетов клиентов.

1.5. Дополнительными соглашениями Сторон со ссылкой на настоящий Договор может быть предусмотрено использование иных вариантов Интерактивных систем в качестве "Системы" в смысле и в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.6. Конкретные операции по банковским счетам, которые Клиент вправе осуществлять с применением Системы в соответствии с настоящим Договором, (далее - **Операции**) определяются отдельными договорами или соглашениями (далее - **Соглашения об услугах**), заключаемыми между Банком и Клиентом, а также, при необходимости, третьими лицами в соответствии с действующим законодательством и содержащими ссылку на настоящий Договор и на используемый вариант Интерактивной системы.

1.7. Оплата Клиентом предоставляемых ему на условиях настоящего Договора дополнительных услуг по обслуживанию Счетов с возможностью обмена информацией в электронной форме осуществляется на условиях и в размере, предусмотренных в соответствии договорами и соглашениями, указанными в п.1.6.

1.8. Если иное не предусмотрено в договорах или соглашениях между Сторонами, указанных в п.1.6 настоящего Договора, то в рамках Системы осуществляется обмен только лишь Документами, не связанными непосредственно с операциями, изменяющими состояние Счетов Клиента, и не применяются положения Договора, предусмотренные в его пунктах 2.1, 4.5, 4.6.2 и разделе 6.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Применяемая в соответствии с настоящим Договором Система представляет собой корпоративную информационную систему Банка, используемую им для ведения электронного **Архива Операций** - электронной базы данных, включающей полные данные по Операциям, осуществляемым на основании распоряжений, подтверждений, запросов, полученных в электронной форме от Клиента и иных надлежаще уполномоченных лиц.

2.2. В данной информационной системе обеспечиваются возможности для защищенного подключения к ней Клиента, с последующим обменом между Клиентом и Банком передаваемыми внутри системы в защищенном режиме сообщениями по Операциям.

Сообщения передаются в форме электронных документов (далее **Документы**), подписанных аналогом собственноручной подписи (далее - **АСП**). Для осуществления такого обмена Клиент использует открытые каналы связи общего применения и компьютер с установленным предусмотренным настоящим Договором программным обеспечением (**ПО**), включая системное и прикладное ПО общего назначения, а также, если предусмотрено, исполняемое на компьютере Клиента, предоставляемое Банком Программное обеспечение участника расчетов (**ПОУР**), в которое встроена программа **ФАСП** - Средство формирования и проверки АСП.

2.3. Использование программы ФАСП обеспечивает целостность (Документы не могут быть случайно или преднамеренно искажены при передаче), аутентичность (уверенность получателя в том, что Документы отправлены определенным лицом), доказуемость факта существования Документа (наравне с традиционными бумажными документами), конфиденциальность (Документы могут быть прочтены только теми, кому они предназначены).

2.4. Клиент при выполнении действий, связанных с приемом, отправкой Документов и применением средств программы ФАСП, руководствуется положениями настоящего Договора, требованиями, изложенными в соответствующей технической документации, предоставляемой Банком, а также указаниями надлежаще уполномоченного технического персонала Банка.

2.5. В настоящем Договоре термины "Центр сертификации", "ключевая пара", "открытый ключ", "секретный ключ", "сертификат (открытого ключа)", "запрос на сертификацию открытого ключа (запрос на сертификацию)" - связаны с применением АСП, и поясняются в получаемой Клиентом от Банка документации на программу ФАСП.

_____ Банк

_____ Клиент

2.6. Клиент имеет право сформировать, зарегистрировать в Банке и использовать одну или несколько (если предусмотрено в рамках Системы) **ключевых пар АСП**. Каждая ключевая пара АСП состоит из открытого и секретного ключа АСП и имеет свой уникальный **Идентификатор владельца АСП (ИД)**, предоставленный Клиенту Банком. (Различным ИД в рамках Системы могут соответствовать различные наборы технических возможностей по совершению тех или иных действий.)

3. ПРОЦЕДУРА ПРИЗНАНИЯ ПРАВА ИСПОЛЬЗОВАТЬ АСП

3.1. Для получения Сторонами права вести обмен в электронной форме сообщениями, подписанными АСП, Клиент и Банк выполняют установленную процедуру, включающую установку ПОУР на компьютере Клиента либо первоначальное соединение Клиента с сервером Банка, а также другие необходимые технические и организационные мероприятия.

3.2. При подключении Клиента к Системе, Банк предоставляет Клиенту один или несколько уникальных Идентификаторов владельца АСП (ИД), используемых для идентификации Клиента в процедурах обмена Документами.

3.3. Используя ИД, Клиент формирует самостоятельно с помощью программы ФАСП, ключевой носитель (дискету или иной предусмотренный) с ключевой парой АСП и ключевой парой защиты (ключевой информацией) для данного ИД и ограничивает доступ к этой информации паролем, известным только Клиенту.

При формировании ключевой информации для выделенного ИД осуществляется формирование и передача Банку в электронной форме так называемых запросов на сертификацию открытых ключей.

3.4. Клиент с помощью программы ФАСП выполняет операцию распечатывания на бумажном носителе документа "Акт регистрации владельца АСП" (по установленной Банком форме), включающего в себя открытый ключ Клиента; затем заверяет его в количестве двух экземпляров подписью руководителя и оттиском печати Клиента (для физического лица - собственноручной подписью Клиента) и передает Банку.

3.5. После получения запросов на сертификацию (см. п.3.3.) и "Актов регистрации владельца АСП" (см. п.3.4), Банк регистрирует открытые ключи Клиента для представленных ИД и формирует сертификаты открытых ключей Клиента в электронной форме. Сертификаты передаются Клиенту в форме электронных документов, подписанных АСП Центра сертификации Банка.

Одновременно с этим Банк оформляет и подготавливает к передаче Клиенту вторые экземпляры "Актов", указанных в п.3.4, и открытый ключ Центра сертификации в форме подписанного руководителем и заверенного печатью Банка документа на бумажном носителе, содержащего значение указанного открытого ключа, а также один или несколько уникальных Идентификаторов владельца АСП, используемых Банком при отправке сообщений Клиенту.

3.6. Клиент должен сверить (на своих рабочих местах, используемых для работы с Системой) значение открытого ключа Центра сертификации, полученное в электронной форме, со значением из выданного ему документа на бумажном носителе.

3.7. После выполнения вышеуказанных действий и после получения Клиентом сертификатов его открытых ключей для заявленных ИД:

- Клиент получает право использовать АСП с соответствующими ИД в Документах, направляемых Банку,
- Банк получает право использовать АСП с соответствующими ИД в Документах, направляемых Клиенту,
- Каждая из Сторон признает право другой Стороны на вышеуказанное использование АСП.

_____ Банк

_____ Клиент

4. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

4.1. После того, как Сторонами выполнена процедура признания права использовать АСП (см. раздел.3), Клиент получает право передавать Банку и получать от Банка Документы. При подготовке Документов (и во время сеансов связи с Банком) Клиент обязан применять Средство формирования и проверки АСП в соответствии с документацией и указаниями, предоставляемыми Банком.

4.2. При получении каждой из Сторон от другой Стороны Документа, подписанного АСП, в Системе выполняется процедура подтверждения достоверности документа, подписанного АСП. В случае отрицательного результата подтверждения достоверности, Документ к исполнению не принимается.

4.3. Клиент, являющийся юридическим лицом, обязан ввести и строго соблюдать внутренний порядок, при котором до отправки в Банк с помощью Системы любого финансового документа в электронной форме, подписанного АСП, Клиент должен изготовить и в дальнейшем хранить экземпляр Документа на бумажном носителе со всеми требуемыми подлинными собственноручными подписями, либо иной порядок, гарантирующий выполнение для финансового документа всех требований касающихся его подписания (в том числе, требований о наличии подписи главного бухгалтера), предусмотренных в соответствии с действующим законодательством и применимыми договорами или соглашениями, указанными в пунктах 1.1, 1.2 и 1.6 настоящего Договора.

Банк не контролирует выполнение данного требования со стороны Клиента и не несет ответственности в случае нарушений данного требования. Вся ответственность за последствия нарушений целиком ложится на Клиента.

4.4. В случае расхождений между содержанием полученного Банком от Клиента документа в электронной форме, подписанного АСП, и содержанием этого же документа на бумажном носителе, подлинным является документ в электронной форме.

Стороны признают, что получение Банком от Клиента заверенного АСП Документа при условии установления подлинности АСП, юридически эквивалентно получению соответствующего документа на бумажном носителе, оформленного традиционным способом.

4.5. Для Операций, изменяющих состояние какого-либо из Счетов, Банк по запросу Клиента оформляет и подготавливает для передачи Клиенту в отделении Банка копию на бумажном носителе платежного документа с отметкой Банка об исполнении.

4.6. Стороны обязуются вести архивы всех документов и материалов, полученных или переданных в рамках настоящего Договора в электронной форме, на носителях данных или на бумажном носителе. При этом:

4.6.1. Банк обязуется вести в интересах обеих сторон архивы:

а) Документов, подписанных АСП, переданных в рамках Системы между Сторонами, включая все полученные (входящие) и отправленные (исходящие) документы.

б) применяемых Сторонами при использовании Системы средств проверки подлинности (правильности) АСП, формирования и воспроизведения документов, подписанных АСП. К вышеназванным средствам относятся эталонные копии ПОУР, программы ФАСП, а также "ключи", "сертификаты" и данные об отмененных "сертификатах", сформированные Банком или полученные им от Клиента.

Материалы и документы, созданные или полученные в электронной форме, хранятся в электронной форме.

4.6.2. По всем финансовым Документам, переданным от Клиента в Банк, а также, при необходимости, по Документам, полученным Клиентом от Банка, хранению на стороне Клиента подлежит копия (распечатка) документа на бумажном носителе.

4.7. Сроки хранения материалов и документов определяются исходя из сроков хранения документов, установленных в соответствии с действующим законодательством.

_____ Банк

_____ Клиент

5. ПОРЯДОК РАБОТЫ С КЛЮЧЕВЫМИ НОСИТЕЛЯМИ

- 5.1. Клиент обязан надежно хранить ключевые носители с секретными ключами.
- 5.2. Запрещается передавать или делать доступными другим лицам ключевые носители, любые копии содержащихся на них данных, секретных ключей, в том числе недействующих.
- 5.3. Должна использоваться предусмотренная парольная защита секретных ключей.
- 5.4. При возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе в случае:
- а) утери или подозрения в копировании ключевого носителя;
 - б) смены доверенных лиц Клиента, имеющих доступ к ПОУР, программе ФАСП и ключевым носителям,
- Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк и прекратить использование соответствующего ключевого носителя и его резервных копий. Уведомление Банка о необходимости безотлагательного приостановления обмена Документами с использованием АСП с соответствующим ИД осуществляется по телефону, с сообщением кодового слова в согласованном Сторонами порядке.
- 5.5. Получив от Клиента уведомление о приостановлении обмена Документами с использованием АСП с соответствующим ИД, Банк начинает осуществление необходимых технических мероприятий по приостановлению обмена Документами в рамках Системы, о чем уведомляет Клиента.
- 5.6. Обмен Документами с использованием АСП с соответствующим ИД может быть восстановлен после представления Банку заявления от Клиента в письменном виде.
- 5.7. При необходимости отмены действия ключа Клиент направляет в банк заявление на отмену действия ключа пользователя в письменном виде
- 5.8. Для возобновления обмена Документами после надлежаще оформленного досрочного прекращения действия ключей Стороны повторно выполняют процедуру признания права использовать АСП (см. раздел 3).

6. ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ

- 6.1. Архив Операций - это электронная база данных Банка, отражающая, в порядке, предусмотренном настоящим Договором, операции Клиента, осуществляемые им с применением Системы в соответствии с договорами или соглашениями, указанными в п.1.6 (далее - Операции).
- 6.2. Каждая Операция, осуществляемая в рамках настоящего Договора, подлежит обязательному учету в Архиве Операций.
- 6.3. Обязательному отражению в Архиве Операций подлежат все реквизиты всех полученных Банком от Клиента в электронной форме расчетных документов об осуществленных Операциях.
- 6.4. Стороны признают и понимают, что информация о каждой Операции, отраженная в Архиве Операций в объеме, предусмотренном настоящим Договором, является документом в электронной форме, удостоверяющим право распоряжения денежными суммами, находящимися на банковском счете, в смысле п.3 ст.847 части второй ГК РФ, надлежаще оформленным поручением на осуществление соответствующей Операции, а также основным и достаточным основанием для определения сумм, зачисляемых или списываемых с банковского счета в связи с соответствующей Операцией.
- Распечатки соответствующих отчетов, справок, реестров по Операциям (далее - Отчеты по Операциям) на бумажных носителях, скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами факта направления поручения об осуществлении соответствующих Операций, обязательств по осуществлению таких Операций, а также условий, касающихся удержания Комиссии по соответствующим Операциям; указанные распечатки Отчетов по Операциям могут быть использованы при разрешении любых споров в любой инстанции, включая, без ограничений, суды общей юрисдикции, арбитражные и третейские суды.

_____ Банк

_____ Клиент

6.5. Информация о каждой Операции формируется Сторонами с использованием Системы непосредственно в Архиве Операций и приобретает юридическую силу с момента включения ее в Архив Операций; при этом АСП Клиента и АСП Банка используются исключительно как технологические средства защиты информации внутри Системы, и не являются реквизитами Операций в Архиве Операций.

Банк обеспечивает сохранение всех сообщений, переданных и полученных в рамках Системы, включая АСП под сообщениями, а также иной информации для целей аудита безопасности. По мотивированному запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту (на носителе данных или иным способом, согласованным применительно к конкретному случаю) сохраненные в электронной форме тексты сообщений, ранее полученных от Клиента или переданных ему.

Мотивированный запрос должен содержать гарантии Клиента о возмещении им Банку затрат по подготовке и предоставлению Клиенту указанной информации, дополнительных программ и консультаций для работы с ней.

6.6. Если иное не предусмотрено в Соглашении об услугах, указанном в п.1.6, то Отчет по Операциям, полученный Клиентом в электронной форме с помощью Системы при условии строгого соблюдения Клиентом требований, предусмотренных в соответствии с настоящим Договором, и при условии, что при получении Отчета имел место положительный результат выполненной с помощью программы ФАСП проверки АСП Банка для данного Отчета, имеет силу документа, заверенного Банком.

Клиент вправе самостоятельно воспроизводить (распечатывать) Отчет на бумажном носителе с сохранением всех реквизитов и, при необходимости, со включением надписи, фиксирующей за собственноручной подписью ответственного исполнителя результат проверки АСП.

7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОГРАММНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Для подключения Клиента к Системе, для получения, подготовки, хранения информации, формирования и проверки АСП, выполнения преобразований цифрового конверта и осуществления мер контроля, Клиент использует Программное обеспечение участника расчетов (ПОУР), представляющее собой программу для ЭВМ с сопутствующей документацией (далее - **Программа**). В зависимости от применяемого варианта технического исполнения Программы она может быть предназначена для функционирования на компьютере Клиента или на компьютере (сервере) Банка. В последнем случае на компьютере Клиента могут применяться отдельные компоненты Программы, загружаемые автоматически или вручную.

Средство формирования и проверки АСП (программа ФАСП) предоставляется Клиенту как составная часть Программы.

7.2. Клиент признает, что предоставление ему Программы осуществляется без передачи каких-либо исключительных прав на Программу, любые составные части Программы и ее документацию; все права сохраняются за Банком и иными соответствующими правообладателями.

7.3. Клиент вправе применять Программу для подготовки, хранения, отображения, обработки, отправки в Банк и (или) получения из Банка документов в электронной форме и иной информации, причем только лишь в том объеме и теми способами, которые необходимы для целей обслуживания Клиента Банком с использованием Системы в соответствии с условиями настоящего Договора.

Клиент имеет право создать резервную копию предоставленных Банком носителей и файлов Программы исключительно для целей ее восстановления при отказах и ведения архива их эталонных копий.

7.4. Все действия и манипуляции в отношении Программы, выполняемые Клиентом в соответствии с условиями настоящего Договора, квалифицируются Сторонами как **использование Программы Банком** (в том числе силами и на технических средствах Клиента) в целях обмена информацией с Клиентом.

Указанные действия и манипуляции не являются самостоятельным использованием Программы со стороны Клиента, и выплата Клиентом вознаграждения за получение прав на использование Программы не

_____ *Банк*

_____ *Клиент*

предусматривается.

7.5. Клиент не имеет права использовать Программу в целом или какие-либо ее части иными способами или в ином объеме, чем предусмотрено условиями настоящего Договора.

7.6. Программа, а также все связанные с ней документы, материалы и сведения, получаемые Клиентом от Банка, составляют строго конфиденциальную информацию и ни при каких условиях не подлежат передаче третьим сторонам (за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами).

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. 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, делающие невозможным обмен Документами.

8.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие утери или разглашения по вине Клиента или персонала Клиента информации, касающейся Средства формирования и проверки АСП, других компонентов ПОУР, а также в результате несанкционированного доступа к информации Клиента не по вине Банка. При обнаружении Банком попытки несанкционированного доступа к информации Клиента, Банк прекращает обмен Документами с Клиентом в одностороннем порядке, о чем немедленно ставит его в известность любым доступным способом.

8.4. Банк имеет право кратковременно или вне операционного времени Банка приостановить обмен Документами с Клиентом на время проведения технических мероприятий, необходимых для поддержания функционирования автоматизированной банковской системы, не извещая Клиента.

8.5. Банк имеет право приостановить обмен Документами с Клиентом в случае возникновения технических неисправностей или других обстоятельств, в том числе изменения законодательства, делающих невозможным или нежелательным обмен Документами с точки зрения безопасности, оперативно известив Клиента.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из настоящего Договора или связанных с ним, Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров, в том числе в соответствии с настоящим Договором. Если Сторонам не удастся разрешить путем переговоров споры и (или) разногласия в течение 30 (тридцати) дней с момента их возникновения, то по инициативе любой из Сторон такие споры и (или) разногласия подлежат передаче на рассмотрение в установленном действующим законодательством порядке в суд или арбитражный суд, в соответствии с подсудностью, указанной в Договоре Счета.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

10.1. Настоящий Договор может быть изменен по взаимному соглашению Сторон, все изменения и дополнения оформляются дополнительным соглашением.

10.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания. Срок действия настоящего Договора не ограничен.

10.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента или Банком с официальным уведомлением Клиента за один месяц. Договор считается расторгнутым после

_____ *Банк*

_____ *Клиент*

урегулирования Сторонами всех организационно-технических мероприятий; при этом все требования по неразглашению конфиденциальной информации (в частности, предусмотренные в разделе 5 и в п.7.6) продолжают действовать бессрочно.

10.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

КЛИЕНТ:

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

(должность лица)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество)

М.П.

Клиент:

(должность лица)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество)

М.П.

_____ *Банк*

_____ *Клиент*