Соглашение о порядке обмена

электронными документами по системе «Банк-Клиент» № БК/

г. Москва «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

**Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»**, далее именуемый «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый(-ое) далее «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*,* действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона», заключили настоящее соглашение (далее по тексту — Соглашение) о нижеследующем.

**ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ**

**АРМ BS-Client** — программное Автоматизированное рабочее место уполномоченного лица Клиента, предназначенное для создания и передачи Клиентом Электронных документов в Банк и получении Электронных документов из Банка.

**Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи** — лицо, которому в установленном настоящим Федеральным законом порядке выдан сертификат ключа проверки электронной подписи;

**ЭП Банка —** ЭП уполномоченного лица Банка.

**Договор/ы** —договор банковского счета, субсчета, корреспондентского и иных счетов**,** иной договор между Банком и Клиентом, во исполнение условий которого между Банком и Клиентом происходит обмен Электронными документами в рамках настоящего Соглашения.

**Ключ электронной подписи (секретный ключ, ключ ЭП)** — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи и известная только его владельцу.

Ключ электронной подписи действует на определенный момент времени (действующий ключ электронной подписи) если:

наступил момент времени начала действия ключа электронной подписи;

срок действия ключа электронной подписи не истек;

сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий данному ключу электронной подписи не аннулирован (отозван) и действие его не приостановлено.

**Ключевой носитель** — отчуждаемый носитель (токен, флэш-накопитель, дискета и т.п.), предназначенный для хранения криптографических ключей.

**Криптографический ключ** — ключ электронной подписи или ключ проверки электронной подписи.

**Карточка** — карточка с образцами подписей и оттиска печати, бланк формы № 0401026 по ОКУД, представленная Клиентом в Банк для обслуживания Счета.

**Компрометация ключа ЭП** — утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП обеспечивают безопасность информации. В частности, к событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, относятся следующие события:

* утрата ключевых элементов;
* утрата ключевых элементов с их последующим обнаружением;
* увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации;
* нарушение правил хранения и уничтожения (после окончания срока действия) ключа ЭП;
* несанкционированное копирование или подозрение на копирование ключей ЭП со специальных электронных носителей информации;
* возникновение подозрений на утечку информации или ее искажение в системе конфиденциальной связи;
* случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с носителями электронных ключей, содержащими ключевую информацию (в том числе случаи, когда носитель вышел из строя и достоверно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

**Ключ проверки электронной подписи (далее по тексту — ключ проверки ЭП) —** уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи);

**Отправитель, Получатель —** участник обмена Электронными документами (уполномоченное лицо Банка или Клиента), который отправляет в адрес другой Стороны Электронный документ или получает от другой Стороны Электронный документ, соответственно.

**Подтверждение подлинности электронной подписи в электронном документе —** положительный результат проверки соответствующим сертифицированным средством Электронной подписи с использованием ключа проверки ЭП принадлежности Электронной подписи в Электронном документе Владельцу ЭП и отсутствия искажений в подписанном данной Электронной подписью Электронном документе.

**Регламент Корпоративного Удостоверяющего Центра** — Регламент Корпоративного Удостоверяющего центра АО Банк «Национальный стандарт», регламентирующий правила пользования услугами Удостоверяющего центра Банка (далее – Удостоверяющий центр), форматы передаваемых данных, организационно-технические мероприятия, направленные на обеспечение работы Удостоверяющего центра.

**Сайт Банка** — официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.ns-bank.ru](http://www.ns-bank.ru).

**Сертификат ключа проверки электронной подписи** — электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные Удостоверяющим центром либо доверенным лицом Удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи;

**Система «Банк - Клиент» (Система) —** система электронного документооборота, по которой Банк оказывает услуги по обмену электронными документами с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации.

**Счет/а** **—** расчетный/е, текущий/е, корреспондентский/е и иные счета Клиента, открытые в Банке, на которые принимаются и зачисляются, с которых перечисляются и выдаются денежные средства Клиента, открытые на основании договоров банковского счета, субсчета, корреспондентского и иных счетов.

**Уполномоченное лицо —** физическое лицо, имеющее право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете (-ах), с использованием электронной подписи. Право может быть предоставлено Клиентом одному уполномоченному лицу единолично (право первой подписи при распоряжении денежными средствами с использованием ЭП, далее – право первой подписи) или двум уполномоченным лицам вместе (право первой или право второй подписи при распоряжении денежными средствами с использованием ЭП, далее – право первой или право второй подписи). Право второй подписи не может быть предоставлено уполномоченному лицу при отсутствии как минимум одного уполномоченного лица, наделенного правом первой подписи.

**Целостность электронного документа —** означает, что после его создания и подписания Электронной подписью в его содержание не вносилось никаких изменений.

**Электронное устройство (ЭУ**) — персональный компьютер, ноутбук и иное устройство, используемое Уполномоченным лицом Клиента для работы в Системе «Банк-Клиент» в соответствии с Договором.

**Электронный документ (далее также — ЭД)** — документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и авторство удостоверены с использованием ЭП уполномоченного лица одной из Сторон.

**Электронная подпись (далее также — ЭП)** — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Здесь и далее имеется в виду **Неквалифицированная электронная подпись**, которая:

1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;

2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;

3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;

4) создается с использованием средств электронной подписи.

**Электронный платежный документ (далее также — ЭПД)** — Электронный документ, содержащий поручение Клиента о совершении по Счету Клиента финансовой операции, составленный надлежащим образом и переданный Клиентом Банку в электронном виде, подписанный (защищенный) Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента. Электронный платежный документ является основанием для совершения операций по Счету Клиента, совершения сделок между Сторонами.

**Электронный служебно-информационный документ (далее также — ЭСИД)** — служебное электронное сообщение о получении Электронного платежного документа, о результате проверки Электронной подписи, исполнении Электронного платежного документа и иные сообщения.

**ЗАВЕРЕНИЯ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТОРОН**

* 1. Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных ЭД, подписанных необходимыми ЭП уполномоченных лиц другой Стороны, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами, указанными в Карточке, и оформленных в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать ЭД, подписанные определенным количеством ЭП (в соответствии с пунктами 6.4-6.5 настоящего Соглашения), наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажных носителях.
  2. Стороны признают, что ЭП, используемая уполномоченным лицом Стороны при заверении ЭД в соответствии с требованиями настоящего Соглашения, является аналогом собственноручной подписи уполномоченных лиц Стороны.
  3. Стороны признают, что ключ проверки ЭП уполномоченного представителя Клиента, указанный в Карточке регистрации ключа проверки ЭП (Приложение № 1 к настоящему Соглашению), принадлежит Клиенту.
  4. Стороны признают, что внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП дает отрицательный результат проверки ЭП.
  5. Каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих ключей ЭП и за действия своих сотрудников при обмене ЭД.
  6. Для создания ключей ЭП и проверки ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют программу защиты информации, предоставляемую Банком, и признают их (ключи) достаточными для Подтверждения подлинности ЭП в ЭД.
  7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой Московское поясное время, проставляемое Системой в ЭД, направляемых Банком Клиенту.

**ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**

* 1. Предметом настоящего Соглашения является обмен Сторонами ЭД посредством Системы во исполнение условий Договоров, заключенных между Банком и Клиентом на основании признания Сторонами ЭП.

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. **Для организации обмена ЭД Банк выполняет следующие действия:**

Сообщает Клиенту сведения, необходимые для организации в месте нахождения Клиента **АРМ BS-Client,** указанные в Приложении № 2 к настоящему Соглашению;

Передает Клиенту для установки следующее программное обеспечение:

а) дистрибутив системы «Банк-Клиент»;

б) программу защиты информации.

Факт передачи Клиенту программного обеспечения Системы и криптографических средств фиксируется в Актах приема-передачи программных и криптографических средств (Приложения № 3 к настоящему Соглашению).

Регистрирует ключи проверки ЭП уполномоченных лиц Клиента, а также другие идентификаторы Клиента. Карточки регистрации ключей проверки ЭП уполномоченных лиц Клиента хранятся в Банке.

Передает Клиенту (его уполномоченным лицам) ключи проверки ЭП Банка, Сертификаты ключей проверки подписи и другие идентификаторы Банка. Сертификаты ключей проверки подписи в форме электронных документов хранятся в Банке не менее 5 лет. Клиент приобретает право использовать свои ЭП после их регистрации в реестре ключей подписей.

Предоставляет Клиенту Регламент Корпоративного Удостоверяющего центра для использования в работе в рамках настоящего Соглашения (Приложение № 4).

* 1. **Для организации обмена ЭД Клиент выполняет следующие действия:**
     1. Самостоятельно комплектует АРМ BS-Client необходимым оборудованием, аппаратными, системными средствами, программами защиты информации в соответствии с требованиями Банка (Приложение №2).
  2. **Основаниями для приостановления участия Клиента в обмене ЭД являются:**
     1. Получение от Клиента письменного заявления или ЭД с просьбой о приостановлении его участия в обмене ЭД.
     2. Несоблюдение Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.
     3. Неоплата Клиентом услуг Банка по его вине по настоящему Соглашению в соответствии с тарифами Банка, указанными в пункте 9.1 настоящего Соглашения.
     4. Непредоставление Клиентом запрашиваемых Банком документов.
     5. Отсутствие Клиента по адресу фактического местонахождения.
     6. Наличие у Банка сведений о проведении Клиентом сомнительных операций.
     7. Высокое (80 и более процентов) отношение объема снятых наличных денежных средств по следующим статьям расходов:
* выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера;
* выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов;
* выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей;
* выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами (за исключением векселей);
* прочие выдачи[[1]](#footnote-1).
  + 1. Реорганизация Клиента и присвоение ему нового ОГРН (до истечения трехмесячного срока с даты государственной регистрации).
    2. Отсутствие у Банка необходимых документов для идентификации физических лиц – сотрудников Клиента, имеющих право пользования Системой (до получения сведений).
    3. Иные основания, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
  1. Получение Банком информации об увольнении уполномоченного лица из организации Клиента является основанием для блокировки его ключей ЭП.

**РЕГЛАМЕНТ обмена ЭД**

* 1. Инициатором сеансов связи по обмену ЭД является Клиент.
  2. Время работы Системы: круглосуточно, кроме выходных и праздничных дней, установленных в Российской Федерации.
  3. Операции по зачислению денежных средств на Счета Клиента и по списанию денежных средств со Счетов Клиента на основании ЭД осуществляются во временных рамках и в порядке, установленных соответствующим Договором.
  4. Выписки по Счетам Клиента за предыдущий рабочий день Банк направляет Клиенту по Системе не позднее 10 часов текущего рабочего дня, если иное не предусмотрено условиями соответствующего Договора.

**порядок обмена ЭД**

* 1. Передача и прием ЭД по Системе осуществляется Сторонами в следующем порядке:
     1. Отправитель составляет ЭД, шифрует и подписывает ЭП при помощи своего ключа ЭП и направляет другой Стороне.
     2. Получатель расшифровывает ЭД Отправителя при помощи ключа проверки ЭП Отправителя и проверяет ЭП Отправителя на пришедшем к нему ЭД.

При корректной расшифровке ЭД и верности ЭП Клиента, последнему направляется ЭСИД о получении ЭД.

* 1. Основанием для исполнения Банком ЭПД Клиента является корректность расшифровки документа, подлинность ЭП Клиента, соответствие ЭПД Клиента требованиям оформления платежных документов, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, правилами Банка и условиями соответствующего Договора.
  2. В случае возникновения у Банка подозрений о направлении ЭД без согласия Клиента, Банк вправе дополнительно запрашивать у Клиента подтверждение направления Клиентом поступившего в Банк ЭД по телефонным номерам, предоставленных Клиентом Банку в соответствии с пунктом 7.4.17 настоящего Соглашения. При этом может осуществляться запись разговора с Клиентом и Банк вправе приостанавливать обработку ЭД до получения подтверждения ЭД Клиентом. В случае отсутствия указанного подтверждения от Клиента в течение 1 (одного) часа Банк вправе отклонить указанный ЭД. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента.
  3. Если Клиентом в Карточке указаны только уполномоченные лица с правом первой подписи, то распоряжения по счету выполняются Банком при подписании электронного документа ЭП одного из указанных уполномоченных лиц.
  4. Если Клиентом в Карточке указаны уполномоченные лица с правом первой и второй подписи, то распоряжения по счету выполняются Банком при подписании электронного документа двумя ЭП: ЭП одного из уполномоченных лиц с правом первой подписи и ЭП одного из уполномоченных лиц с правом второй подписи.
  5. Электронные документы, направляемые Клиентом по Системе, должны быть подписаны ЭП уполномоченного лица (лиц), имеющих право распоряжения денежными средствами. При наличии уполномоченных лиц с правом первой и второй подписи, документы должны быть подписаны двумя ЭП. В случае нарушения данного требования электронный документ Банком на исполнение не принимается.
  6. По ЭПД, оформленным с нарушением требований законодательства и настоящего Соглашения, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем их получения по Системе, Клиенту направляется ЭСИД с указанием причины, по которой ЭПД не был исполнен.
  7. Свидетельством того, что ЭД принят Банком к исполнению, является изменение статуса ЭД в Системе в соответствии с документацией по АРМ BS-Client, передаваемой в электронном виде вместе с дистрибутивом Системы «Банк-Клиент», что фиксируется подписанием Акта приема–передачи программных и криптографических средств (Приложение №3).

**Права и обязанности сторон**

* 1. **Взаимные права и обязанности сторон:**
     1. Стороны при обмене ЭПД с использованием Системы обязуются руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, устанавливающими порядок проведения безналичных расчетов на территории Российской Федерации, сложившейся международной банковской практикой и настоящим Соглашением.
     2. Каждая из Сторон обязуется немедленно информировать другую Сторону в письменном виде обо всех случаях компрометации ключей ЭП, их утраты, хищении третьими лицами; несанкционированном использовании или повреждении своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации для проведения замены ключей и других согласованных действий по поддержанию в рабочем состоянии Системы. При этом обмен ЭД по Системе приостанавливается до проведения замены ключей.
     3. Стороны обязуются вести в электронном виде протоколы учета отправленных и принятых ЭД, архивы ЭД за последние пять лет, и архивы ключей проверки ЭП в соответствии со следующими требованиями:
* входящие ЭД, прошедшие проверку подлинности ЭП, хранятся совместно с ключами проверки ЭП, используемыми для подтверждения их подлинности, с указанием даты и времени их получения;
* все исходящие ЭД хранятся с указанием даты и времени их отправки;
* порядок хранения ЭД должен обеспечивать оперативный доступ к ЭД и возможность распечатки их копий на бумажном носителе.
  + 1. Стороны обязуются предоставлять по запросам другой Стороны, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России надлежащим образом оформленные бумажные аналоги ЭД.
  1. **Банк обязуется:**
     1. Предоставить Клиенту программное обеспечение, согласно пункту 4.1 настоящего Соглашения, дать все необходимые инструкции по использованию указанного обеспечения (документация по АРМ BS-Client), и поддерживать его в актуальном состоянии.
     2. Зарегистрировать ключ проверки ЭП уполномоченного лица Клиента, а также другие идентификаторы Клиента в реестре ключей проверки подписей.
     3. Незамедлительно приостановить операции по Счетам Клиента с использованием Системы при получении от Клиента информации о компрометации ключа ЭП в соответствии с пунктом 7.1.2 настоящего Соглашения.
     4. Своевременно информировать Клиента в случае предстоящей смены ключей и передавать ему соответствующие ключи проверки ЭП.
     5. Осуществлять прием от Клиента надлежащим образом оформленных ЭД в соответствии с документацией по АРМ BS-Client и настоящим Соглашением.
     6. При успешной расшифровке ЭПД отправлять Клиенту ЭСИД о получении ЭПД.
     7. Своевременно информировать Клиента об изменении порядка и регламента обмена ЭД, обеспечивать иной необходимой информацией по работе Системы.
     8. Оказывать Клиенту консультационные услуги по вопросам работы АРМ BS-Client.
     9. По истечении полномочий работника Банка по обслуживанию Системы (в том числе в связи с увольнением) исключить его доступ к ключевой и парольной защите Системы (произвести замену ключей и паролей).
  2. **Банк имеет право:**
     1. Отключить Клиента от Системы без предварительного предупреждения в случае:
* непредоставления Клиентом запрашиваемых Банком документов;
* невозможности установить его местонахождение по адресу регистрации или по ранее указанному адресу фактического местонахождения;
* несоблюдения Клиентом требований к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением, в том числе в случае выявления фактов допуска Клиентом к Системе третьих лиц;
* установления Банком в рамках мероприятий, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, фактов совершения им операций, подпадающих под признаки сомнительных (необычных);
* нарушения Клиентами условий Договора или настоящего Соглашения.
  + 1. Приостановить обмен ЭД с Клиентом в случаях:
* поступления информации о зачислении на Счет Клиента денежных средств, списанных в результате несанкционированного доступа к счетам других Клиентов (в том числе в других банках), а также любого несанкционированного доступа к Счету;
* смены Уполномоченных лиц Клиента, имеющих право действовать от имени Клиента и указанных в Карточке;
* задолженности Клиента по оплате услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка;
* предусмотренных Договорами или настоящим Соглашением.
  + 1. Отказать Клиенту в приеме ЭД в случаях, если не подтверждена ЭП в ЭД Клиента.
    2. При наличии сомнений в подлинности платежного документа направить запрос Клиенту (письменный, устный, посредством факсимильной связи) о подтверждении подлинности документа, в операцию по такому платежному документу выполнить не ранее следующего дня.
    3. Незамедлительно приостановить операции по Счетам Клиента с использованием Системы при возникновении у Банка подозрений в компрометации ключа ЭП Клиента.
    4. В одностороннем порядке изменять порядок и регламент обмена ЭД, с обязательным уведомлением об этом Клиента по Системе в трехдневный срок до предстоящих изменений.
    5. В одностороннем порядке изменять тарифы Банка, указанные в пункте 9.1 настоящего Соглашения, уведомив об этом Клиента по Системе.
  1. **Клиент обязуется:**
     1. Поддерживать оборудование и программные средства АРМ BS-Client в исправном состоянии.
     2. Осуществлять ввод ЭД, контроль за введенной информацией, соблюдая порядок подготовки ЭД, изложенный в документации по АРМ BS-Client.
     3. Осуществлять ежедневный прием от Банка надлежащим образом оформленных ЭД.
     4. Содержать компьютеры, на которых установлено АРМ BS-Client в охраняемом, опечатываемом служебном помещении, доступ в которое разрешен только тем сотрудникам Клиента, которые непосредственно работают с Системой.
     5. Осуществлять в течение любого рабочего дня не менее трех сеансов связи с Банком для получения возможных экстренных ЭСИД, либо другой актуальной информации, своевременно реагировать на ЭСИД, доводя их до соответствующих компетентных служб Клиента.
     6. Не допускать появления в компьютерах, на которых установлена Система, компьютерных вирусов и программ, направленных на ее разрушение.
     7. Не вносить никаких изменений в технические и программные средства Системы, не передавать их третьим лицам, исключить возможность копирования их третьими лицами;
     8. В случае утраты, похищении третьими лицами информации о ключе ЭП; несанкционированном использовании или повреждении своих программно-технических средств, систем телекоммуникации, обработки, хранения и защиты информации для проведения замены ключей Клиент обязан:
* немедленно блокировать технические средства, используемые для работы Системы;
* немедленно сообщить об этом в Банк по телефону +7 (495) 725-59-27 или электронной почте [dbo@ns-bank.ru](mailto:dbo@ns-bank.ru) и в письменной форме оповестить Банк.

Возобновление (начало) работы Клиента в Системе возможнолишь после выдачи Банком Клиенту нового ключа, что подтверждается подписанием новой Карточки регистрации ключа проверки ЭП (Приложение №1).

* + 1. По первому требованию Банка представлять информацию, подтверждающую подлинность платежного документа, направленного с использованием Системы (в том числе бумажный экземпляр платежного документа, направленного с использованием Системы, с подписями Уполномоченных лиц).
    2. По первому требованию Банка представлять документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету Клиента (контракты, договоры и т.д.).
    3. Немедленно сообщать Банку об исключении работника из числа пользователей, которые имеют право доступа в Систему, в связи с его увольнением, переводом на другой участок работы и т.д.
    4. В случае неподтверждения в Системе ЭП в ЭД сохранить (зафиксировать) все документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД, файлы машинной информации и др., для проведения независимой экспертизы причин и обстоятельств, приведших к неподтверждению ЭП в ЭД, и незамедлительно в письменном виде уведомить об этом Банк.
    5. При возникновении споров, связанных с использованием Системы, предоставлять по письменному запросу Банка необходимые документы, связанные с составлением ЭД, непосредственно ЭД, файлы машинной информации и др., относящиеся к появлению спорного ЭД.
    6. Оплачивать предоставляемые Банком услуги в соответствии с тарифами Банка, указанными в пункте 9.1 настоящего Соглашения, в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.
    7. Использовать в работе Регламент Корпоративного Удостоверяющего центра (Приложение № 4) и соблюдать его требования.
    8. Предоставить в Банк документы, являющиеся основанием для проведения операций (договоры, контракты и др.) в случае, если на момент открытия расчетного счета не прошло трех месяцев со дня регистрации Клиента в Едином государственном реестре юридических лиц. Срок предоставления вышеуказанных документов не должен превышать 30 календарных дней с момента проведения первой операции по Системе.
    9. Предоставить Банку фамилию, имя, отчество (если имеется) и номер телефона лица (лиц), уполномоченного(-ых) Клиентом на контроль и подтверждение платежей, для направления и запроса информации по вопросам использования Системы и обработки ЭД. Фамилии, имена, отчества и номера телефонов предоставляется в форме ЭД. Клиент обязан незамедлительно направлять в Банк новые указанные данные в случае их изменения.
  1. **Клиент до подключения к Системе, а затем на постоянной основе, обязан обеспечить выполнение следующих требований информационной безопасности при использовании Системы:**
     1. Ключевой носитель разрешается использовать только Владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи;
     2. запрещено передавать Ключевой носитель Уполномоченного лица иным лицам;
     3. хранить Ключевые носители раздельно, в защищенном от несанкционированного доступа месте (сейфе);
     4. не устанавливать Ключевые носители в компьютеры, ноутбуки и иные устройства, не используемые для работы в Системе;
     5. не оставлять Ключевые носители установленными в ЭУ после завершения сеанса работы в Системе;
     6. не размещать содержимое Ключевого носителя на жестком диске, в сетевом каталоге и прочих совместно используемых ресурсах;
     7. размещать ЭУ способом, не позволяющим производить визуальное наблюдение за экраном ЭУ и его клавиатурой, в том числе посредством системы видеонаблюдения и через оконные проемы;
     8. использовать ЭУ с установленной лицензионной операционной системой;
     9. производить обновление операционной системы (устанавливать критичные обновления и обновления безопасности) и иного программного обеспечения, установленного на ЭУ, не позднее 7 дней после опубликования обновлений разработчиком;
     10. не использовать на ЭУ операционные системы и иное программное обеспечение, для которых прекращен предусмотренный разработчиком выпуск обновлений безопасности;
     11. использовать ЭУ с установленным лицензионным антивирусным программным обеспечением;
     12. производить проверку наличия обновлений антивирусных баз у разработчика антивирусного программного обеспечения не реже раза в сутки и в случае наличия обновлений производить их незамедлительную установку;
     13. не использовать на ЭУ антивирусное программное обеспечение, для которого прекращен выпуск обновлений антивирусных баз;
     14. производить не реже раза в неделю полное антивирусное сканирование машинных носителей информации на ЭУ;
     15. осуществлять работу на ЭУ с использованием учетной записи с ограниченными правами, доступ к учетной записи с полными правами (администратора) защищать надежным паролем;
     16. использовать сложные пароли, включая пароли для входа в операционную систему ЭУ, пароли для входа в Систему и пароли для доступа к Ключевому носителю. Длина пароля не должна быть менее 8 символов, пароль должны содержать буквы в верхнем и нижнем регистре (например, «Q» и «q»), цифры и спецсимволы (например, !;%:?\*()\_+/ и т.п.);
     17. производить смену паролей не реже одного раза в месяц;
     18. максимально ограничить работу с отчуждаемыми носителями информации (флэш-накопители, дискеты, диски и т.п.) за исключением Ключевых носителей, перед использованием первых осуществлять их полное сканирование антивирусным программным обеспечением на наличие вредоносного кода. Отключить режим автозапуска на отчуждаемых носителях;
     19. включить и настроить сетевой экран (фаервол, брандмауэр) на ЭУ;
     20. осуществлять вход в Систему «Банк-Клиент» только по официально предоставленным ссылкам <https://enter1.ns-bank.ru>, <https://enter2.ns-bank.ru> и [https://enter3.ns-bank.ru](https://enter3.ns-bank.ru/). Контролировать установление защищенного соединения с Системой («https» в начале адресной строки);
     21. не оставлять без контроля ЭУ при активной сессии работы в Системе. При оставлении ЭУ осуществлять выход из Системы, извлекать Ключевой носитель и блокировать доступ в ЭУ;
     22. все работы, связанные с технической поддержкой и обслуживанием ЭУ, осуществлять под контролем Уполномоченного лица. Исключить удаленное управление ЭУ;
     23. выполнять иные меры по обеспечению информационной безопасности, указанные на Сайте Банка.
  2. **Клиент имеет право:**
     1. Клиент имеет право по письменному заявлению приостановить связи сеансов по системе «Банк-Клиент». Для возобновления доступа к Системе Клиент должен предоставить в Банк заявление с просьбой разрешить работу по Системе.
     2. Отозвать свой ЭПД в день его отправки Банку в том случае, если он еще не исполнен Банком. Запрос на отзыв ЭПД, составляется в свободной форме в письменном виде или в электронном виде в Системе, и обязательно должен содержать следующие реквизиты: наименование ЭПД, его порядковый номер, дату, сумму и фразу «ПРОСЬБА ОТОЗВАТЬ», в том числе о запросе на отзыв ЭПД Клиенту необходимо незамедлительно сообщить операционному работнику Банка, обслуживающему данный Счет, по соответствующим номерам телефонов.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

* 1. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП.
  2. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП, за исключением исполненных им ЭПД Клиентов-отправителей, подписанных ЭП Банка и направленных Клиентам-получателям, в этом случае Банк несет ответственность на неизменность реквизитов, указанных ЭПД.
  3. В случае несвоевременного извещения или отсутствия извещения Клиентом Банка о компрометации ключа ЭП в соответствии с пунктом 7.1.2 настоящего Соглашения Банк не несет ответственности за исполнение ЭД, подписанного соответствующей ЭП.
  4. Банк не несет ответственности за неисполнение или просрочку исполнения ЭД Клиента, если таковые произошли из-за отсутствия инициативы Клиента в установлении сеанса связи с Банком в соответствии с пунктом 7.4.5 Соглашения.
  5. Банк не несет ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭД с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом аппаратно-программных средств и каналов связи, предоставленных третьими лицами.
  6. Банк не несет ответственности в случае, если операции по Счетам Клиента были совершены в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим Соглашением, принятые от Клиента по Системе ЭД были оформлены надлежащим образом, но содержащиеся в них реквизиты были неверными в результате ошибки Клиента.
  7. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если в Системе произошел сбой вследствие неисправности технических средств Клиента (включая наличие компьютерного вируса).
  8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор). О наступлении и прекращении указанных обстоятельств, повлиявших на выполнение условий настоящего Соглашения, Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме. Доказательством наличия форс-мажорных обстоятельств и их продолжительности будут являться сертификаты и иные документы, выданные компетентными органами Стороны.

**Размер вознаграждения**

9.1. За установку и использование Клиентом Системы, Банк, без дополнительного распоряжения Клиента взимает со Счета Клиента плату в рублях Российской Федерации на дату оплаты в соответствии с Тарифами АО Банк «Национальный стандарт» на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов в Российской Федерации) по операциям в валюте Российской Федерации, опубликованных на официальном Сайте Банка.

**Процедура разрешения разногласий**

* 1. В случае возникновения у Сторон споров по настоящему Соглашению или в связи с ним, Стороны примут все меры для их разрешения путем переговоров, придерживаясь следующего порядка разрешения споров:
     1. Для рассмотрения конфликтных ситуаций, связанных с обменом Сторонами ЭД, по письменному заявлению одной из Сторон создается экспертная комиссия (далее – Комиссия). До подачи заявления Стороне, заявляющей разногласие, необходимо убедиться в целостности своего программного обеспечения, неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны своих сотрудников, обслуживающих АРМ BS-Client.
     2. Комиссия состоит из шести человек, ее членами являются представители Банка и Клиента, по три человека от каждой Стороны.
     3. Комиссия создается на срок до 15 дней. В исключительных случаях срок работы Комиссии может быть продлен до 30 дней.
     4. Комиссия осуществляет свою работу в месте нахождения Банка, с использованием компьютера Банка, соответствующего требованиям, изложенным в Приложении № 2 к настоящему Соглашению, установленной на него Системой и ключевых дискет, необходимых для разрешения конфликта Сторон. Зарегистрированные ключи проверки ЭП абонентов, Карточки регистрации ключей проверки ЭП хранятся в Банке и предоставляются Комиссии.
     5. Комиссия производит необходимые действия по разрешению конфликта и принимает решение о Подтверждении подлинности ЭП в ЭД.
     6. Комиссия оформляет свое решение в письменной форме в виде акта, который содержит фактические обстоятельства, послужившие основанием для возникновения разногласий, порядок работы членов Комиссии, вывод о подлинности (ложности, приеме, передаче и т.п.) оспариваемого ЭД, обоснование вывода.
     7. Акт Комиссии составляется в двух экземплярах и подписывается всеми членами Комиссии. Члены Комиссии, не согласные с мнением большинства, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту. Каждой из Сторон Комиссия направляет по одному экземпляру акта для принятия решения.
     8. Акт Комиссии является окончательным, пересмотру не подлежит и является обязательным для Сторон.
     9. Акт экспертной комиссии может являться доказательством при рассмотрении спора в Арбитражном суде.
     10. При недостижении соглашения спор между Сторонами подлежит передаче на рассмотрение Арбитражного суда г. Москвы.

**Срок действия Соглашения, порядок его изменения и расторжения**

* 1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами, при этом ранее заключенное Соглашение утрачивает силу.
  2. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением изменений и дополнений, указанных в пункте 7.3.6 и 7.3.7 настоящего Соглашения.
  3. Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение в любое время, направив в Банк письменное заявление о расторжении настоящего Соглашения.
  4. В случае расторжения любого Договора между Сторонами, настоящее Соглашение прекращает свое действие для данного Договора.
  5. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
  6. Неотъемлемой частью настоящего Cоглашения являются:
* Приложение № 1 Карточка регистрации ключа проверки ЭП;
* Приложение № 2 Требования к аппаратно-программному обеспечению Клиента для работы по Системе «Банк-Клиент»;
* Приложение № 3 Акт приема–передачи программных и криптографических средств и ключа ЭП;
* Приложение № 4 Регламент Корпоративного Удостоверяющего центра АО Банк «Национальный стандарт».

**реквизиты сторон**

* 1. **Банк: *Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»***

|  |  |
| --- | --- |
| Местонахождение и почтовый адрес: | 115093, Москва, Партийный пер., д. 1, корп. 57, стр. 2, 3 |
| Банковские реквизиты: | Корреспондентский счет № 30101810045250000498 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525498 |
|  | ИНН 7750056688, КПП 772501001 |
| Телефон: | +7 (495) 725-5927 |
| Факс: | +7 (495) 725-5926 |

**12.2. Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| Местонахождение: |  |
| Почтовый адрес: |  |
| Банковские реквизиты: |  |
| Телефоны: |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Клиент** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

**Приложение № 1 \_\_**

**к Соглашению о порядке обмена электронными документами**

**по системе «Банк-Клиент» №** БК/                    от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

г. Москва «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**Карточка регистрации ключа проверки ЭП**

В целях настоящего Соглашения в Системе регистрируется ключ проверки ЭП, принадлежащий уполномоченному лицу КЛИЕНТА:

**I. Параметры ключа ЭП**:

1. Номер:
2. Начало периода действия ключа ЭП:

Конец периода действия ключа ЭП:

1. **Текст ключа проверки ЭП**:

|  |
| --- |
|  |

1. Ключ проверки ЭП зарегистрирован и может использоваться для проведения операций по Системе.
2. Настоящее Приложение к Соглашению составлено в 2-х идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон и является неотъемлемой частью Соглашения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Клиент** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

**Приложение № 2**

**к Соглашению о порядке обмена электронными документами**

**по системе «Банк-Клиент» №** **БК/** **от              20    г.**

**Требования к аппаратно-программному обеспечению Клиента для работы по Системе «Банк-Клиент»**

1. Операционная система: Windows 7 с пакетом обновления 1 (Service Pack 1), Windows 8.1, Windows 10, Windows Server 2008/2012.
2. Браузер Internet Explorer 11.
3. Доступ в сеть Интернет с полосой пропускания не менее 256 Кбит/с.

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк** | **Клиент** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

**Приложение № 3**

**к Соглашению о порядке обмена электронными документами**

**по системе «Банк-Клиент» №** БК/                  от                  20       г.

г. Москва «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**АКТ**

**приема–передачи программных, криптографических средств**

**и ключа ЭП**

АО Банк «Национальный стандарт», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*,* действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, в рамках Соглашения о порядке обмена электронными документами по системе «Банк-Клиент» от \_\_\_.\_\_\_.20\_\_ г. № БК/                       подписали настоящий акт о том что Банк передает Клиенту следующие программные и криптографические средства:

- дистрибутив Системы «Банк-Клиент»;

- программа защиты информации

- электронный ключ ЭП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Представитель Банка: Представитель Клиента:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

МП МП

1. Имеются в виду выдачи, указанные в статье расходов «Прочие выдачи» с символом «53» согласно Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-1)