

ДОГОВІР № -КБ

про порядок проведення розрахунків в електронній системі "Клієнт - Банк" юридичної особи

м. Київ

«___» _____ 201 року

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк "Преміум" (далі-Банк), в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____ (далі - Клієнт), в особі _____, що діє на підставі _____, з другої сторони, уклали цей Договір про наступне:

1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. При проведенні розрахунків за поточним(и) рахунком(ами) Клієнта № _____ в _____ (далі-поточний(і) рахунок(и)), відкритим(и) в Банку, Клієнт застосовує електронну систему "Клієнт- Банк" (далі- система).

Система є складовою програми автоматизації банківської діяльності і складається з клієнтської та банківської частини.

Електронний розрахунковий документ – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи відповідні реквізити документа, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений у візуальну форму представлення електронними засобами. Електронні розрахункові документи, які відповідають вимогам, викладеним в цьому договорі, є юридичною підставою для списання коштів з поточного(их) рахунку(ів) Клієнта.

Система включає:

- клієнтську частину (надалі – підсистема "Клієнт"), яка забезпечує створення, і відправку в Банк розрахункових документів та технологічної інформації в електронному вигляді, прийом банківських виписок по поточному(их) рахунку(ам). Клієнтська частина системи забезпечує автоматичне ведення поточного стану поточного(их) рахунку(ів) Клієнта, враховуючи проведені початкові та зворотні платежі;

- банківську частину (надалі – підсистема «Банк»), що забезпечує прийом електронних розрахункових документів, перевірку наведених електронних підписів на кожному електронному розрахунковому документі та за платіжним файлом, виконання електронних розрахункових документів, відправку Клієнту виписок по поточному(ним) рахунку(ам), безперервний захист клієнтських електронних розрахункових документів під час їх оброблення в САБ.

Ідентифікація Клієнта вважається проведеною після перевірки Банком електронного цифрового підпису Клієнта на електронних розрахункових документах, що отримані від Клієнта, за допомогою сертифікованих засобів захисту (ключів електронного цифрового підпису, надалі- "ключів ЕЦП").

2.ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Для входження Клієнта в систему і оброблення його розрахункових документів та технологічної інформації в електронному вигляді Банк зобов'язується протягом 7-ми робочих банківських днів з моменту укладення цього договору здійснити підключення Клієнта до системи (включаючи сертифікацію згенерованих Клієнтом ключів ЕЦП), що оформлюється двостороннім актом прийому-передачі виконаних робіт, а Клієнт зобов'язується всіляко сприяти Банку при проведенні робіт по підключенню до системи (включаючи надання обладнання для робочого місця користувача системою та ліній зв'язку), та оплатити вартість цих робіт Банку до підписання акту прийому-передачі виконаних робіт і у відповідності з тарифами, викладеними в Додатку до цього Договору. Підписання сторонами зазначеного акту прийому – передачі робіт свідчить про те, що ключі ЕЦП можуть використовуватись для створення електронного цифрового підпису на електронному розрахунковому документі.

2.2. У випадку несплати робіт по підключенню Клієнта до системи або послуг по обслуговуванню Клієнта в системі, Клієнт доручає Банку списати суму вартості зазначених робіт та послуг з поточного (их) рахунку (ів) Клієнта в розмірах та в строки згідно з тарифами, які укладені згідно Договору про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи № ___ від _____ (умова про договірне списання). Для цього Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти з поточного рахунку № _____, відкритого у Банку.

При відсутності на рахунках Клієнта грошових коштів в сумі, достатній для оплати робіт по підключенню Клієнта до системи або оплати послуг Банку по обслуговуванню Клієнта в системі, Банк має право призупинити обслуговування Клієнта в системі до повного погашення заборгованості Клієнта перед Банком за цим договором. За час призупинення обслуговування Клієнта плата за таке обслуговування Банком не нараховується.

2.3. При зміні ключів ЕЦП Клієнт генерує нові ключі ЕЦП та передає їх до Банку на сертифікацію комунікаційними засобами системи. Банк проводить сертифікацію отриманих від Клієнта нових ключів ЕЦП та передає останньому відповідні сертифікати. Нові ключі ЕЦП використовуються з моменту надіслання Банком Клієнту зазначених сертифікатів.

2.4. Для обслуговування Клієнта в системі встановлюється наступний операційний час:

- для прийняття до виконання Банком електронних розрахункових документів Клієнта у гривні, виконання яких вимагає проведення міжбанківського переказу, – з 9.00 по 17.00 кожного робочого банківського дня;

- для прийняття до виконання Банком електронних розрахункових документів Клієнта у гривні, виконання яких вимагає проведення внутрішньобанківського переказу – з 9.00 по 18.00 кожного робочого банківського дня.

В суботу, неділю, в святкові та неробочі дні обслуговування рахунків Клієнта не здійснюється. Напередодні святкових та неробочих днів тривалість операційного часу скорочується на 1 годину. Обслуговування рахунків Клієнта в останній тиждень кожного календарного року здійснюється з урахуванням обмежень діяльності комерційних банків, встановлених Національним банком України;

_____/від Банку

_____/від Клієнта

- операційний час Банку для прийняття до виконання заяви Клієнта на купівлю/продаж іноземної валюти – до 11.00 години кожного робочого банківського дня;

- операційний час Банку для прийняття до виконання заяв Клієнта на переказ іноземної валюти: в USD – з 9.00 до 16.00; в EUR – з 9.00 до 15.00; в RUB – з 9.00 до 14.00, в інших валютах – з 9.00 до 12.00, кожного робочого банківського дня.

2.4. Клієнт зобов'язаний:

- надавати електронний розрахунковий документ для проведення операцій за поточним (ними) рахунком (ами) в межах наявних на цих рахунках коштів;

- надавати в Банк електронний розрахунковий документ із зазначенням електронних цифрових підписів посадових осіб Клієнта (керівника та головного бухгалтера, якщо посада останнього передбачена), яким згідно з установчими документами надане право підпису цих документів. Електронні цифрові підписи зазначених посадових осіб Клієнта формуються за допомогою ключів ЕЦП. Електронні розрахункові документи, що подаються Клієнтом у Банк, мають обов'язково містити наступні реквізити: дату і номер, найменування, ідентифікаційний код (номер) платника та номер його рахунку, найменування та код банку платника, найменування, ідентифікаційний код (номер) одержувача та номер його рахунку, найменування та код банку одержувача, суму цифрами, призначення платежу;

- формувати електронні розрахункові документи тільки на підставі тих розрахункових документів, які не мають додатків (реєстрів чеків, реєстрів документів за акредитивом тощо), а також не формувати електронні розрахункові документи на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів;

- після отримання від Банку виписки з поточного(их) рахунку(ів) скласти реєстр електронних розрахункових документів, які відправлені в Банк каналами зв'язку і прийняті Банком до оплати;

- на протязі всього строку дії цього Договору щомісяця сплачувати, нараховану Банком плату за обслуговування Клієнта в системі. Зазначена плата підлягає сплаті 25 числа місяця, в якому Банком було здійснено нарахування вказаної плати. Сплата послуг Банку здійснюється Клієнтом за тарифами, що викладені в Додатку до Договору про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи. В разі отримання Банком заяви Клієнта про призупинення його обслуговування в системі, плата за час на який обслуговування Клієнта було призупинено, Банком не нараховується та сплаті не підлягає;

- надавати електронні розрахункові документи, сформовані на підставі належним чином оформлених платіжних доручень, платіжних вимог-доручень;

- зберігати ключі ЕЦП в умовах, що забезпечують їх захист від несанкціонованого використання та копіювання;

- при здійсненні обслуговування поточних рахунків в іноземній валюті за допомогою системи:

- надавати заяви та/чи доручення на списання коштів зі свого(їх) поточного(их) рахунку(ів) в межах наявних коштів;

- надавати в Банк заяви та/чи доручення в електронному вигляді, за формами, визначеними у додатках до Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____, а також повідомлення в електронному вигляді із зазначенням електронних цифрових підписів посадових осіб Клієнта (керівника та головного бухгалтера, якщо посада останнього передбачена), яким згідно з установчими документами надане право підпису цих документів. Електронні цифрові підписи зазначених посадових осіб Клієнта формуються за допомогою ключів ЕЦП;

- надавати платіжні доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в електронному вигляді тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України. Доручення Клієнта здійснення операцій з купівлі, продажу іноземних валют, надаються Клієнтом у вигляді заяв, форма яких встановлена у додатках до Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____.

Клієнт зобов'язаний зазначити в заяві на купівлю іноземної валюти, що він доручає Банку утримувати із суми в гривнях, перерахованої для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування та перераховувати її до спеціального фонду державного бюджету. Без наявності такого доручення заява про купівлю іноземної валюти Банком до виконання не приймається. За виконання кожної заяви Клієнта на купівлю/продаж іноземної валюти Банк одержує комісійну винагороду в розмірі, валюті, строки та в порядку, визначених цим Договором, Тарифами та Тарифними планами, які є невід'ємною частиною цього Договору;

- забезпечити збереження даних, що відносяться до системи захисту від несанкціонованого доступу, а у випадку втрати контролю над ними - негайно закінчити роботу з системою і повідомити Банк. У випадку зміни посадових осіб, які використовують ключі цифрового підпису, за 5 днів до цього попередити Банк для переоформлення прав підпису та шифрування. Для підключення до системи обладнати робоче місце користувача системи "Клієнт-Банк" персональним комп'ютером класу не нижче PENTIUM та відповідною лінією зв'язку;

- безумовно виконувати регламент роботи в системі «Клієнт-Банк», щоденно аналізувати реєстр прийнятих і не прийнятих до обробки Банком документів. Документ вважається прийнятим до обробки Банком, якщо Банком успішно здійснена перевірка цифрових підписів, накладених уповноваженими особами Клієнта;

- не передавати іншим особам повністю чи частково програмні засоби системи «Клієнт-Банк»;

- не втручатися до програмного забезпечення системи та забезпечувати належний захист від комп'ютерних вірусів комп'ютеру, на якому встановлено таке програмне забезпечення;

- не надавати інформацію третім особам чи організаціям, одержану по цьому Договору, без письмового погодження з Банком;

- забезпечити збереження програмного забезпечення клієнтської частини системи «Клієнт-Банк» та ключових дискет та паролей;

- надати на письмовий запит Банку на протязі трьох днів, у разі необхідності, оригінали платіжних доручень з відбитком печатки і підписами.

2.5. Банк зобов'язаний:

- забезпечити конфіденційність обміну інформацією з метою виключення дії третьої сторони на процес обміну даними.

- надати Клієнту необхідну інформацію про експлуатацію програмного забезпечення клієнтської частини системи "Клієнт-Банк";

- своєчасно здійснювати процедури, пов'язані з захистом інформації. При цьому їх необхідність, методи та строки Банк визначає самостійно;

- приймати від Клієнта електронні розрахункові документи, оформлені у відповідності з цим договором, із зазначеними електронними цифровими підписами посадових осіб Клієнта (керівника та головного бухгалтера, якщо посада останнього передбачена), яким згідно з установчими документами надане право підпису цих документів;

_____/від Банку

_____/від Клієнта

- обслуговувати Клієнта в електронній системі "Клієнт-Банк" за умови оплати послуг по підключенню Клієнта до системи;
 - виконувати електронні платіжні доручення у гривні, які надійшли протягом операційного часу Банку, в день їх надходжень.
- У разі надходження електронного платіжного доручення Клієнта у гривні після операційного часу Банк виконує платіжне доручення Клієнта не пізніше наступного робочого дня;
- щодня передавати банківську виписку про рух коштів по поточному(им) рахунку(ам) Клієнта;
 - повернути електронний документ без виконання у разі відсутності/недостатності коштів на поточно(их) рахунку(ах) Клієнта та в інших випадках, встановлених чинним законодавством та банківськими правилами;
 - не приймати до виконання сформовані Клієнтом електронні розрахункові документи, якщо вони сформовані на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо), а також не приймати до виконання сформовані Клієнтом електронні розрахункові документи, якщо вони сформовані на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів;
 - складати реєстри електронних розрахункових документів, які відправлені в Банк каналами зв'язку і прийняті Банком до оплати, після формування балансу операційного дня. У разі, якщо під час звірки реєстру не виявлено розбіжностей, роздрукувати реєстр, засвідчити його підписом відповідального виконавця Банку та відбитком штампа Банку, зберігати зазначений реєстр в архівованому вигляді протягом встановленого строку як первинний документ, що надійшов від Клієнта в Банк;
 - якщо під час звірки реєстру виявлено розбіжності, врегулювати це наступним чином: провести розслідування, метою якого буде визначення причин наявних розбіжностей, а саме: чи є це наслідком невиконання Клієнтом зобов'язань, визначених п.3.2 статті 3 цього договору;
 - під час зарахування та відправлення коштів Клієнта перевірити відповідність номеру рахунку Клієнта і його коду (номеру), що зазначені в електронному розрахунковому документі, і приймати цей документ до виконання тільки, якщо вони належать цьому Клієнту.

При здійсненні обслуговування поточних рахунків в іноземній валюті за допомогою системи:

- приймати від Клієнта та виконувати заяви та/чи доручення в електронному вигляді, за формами, визначеними у додатках до Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____, а також повідомлення в електронному вигляді із зазначеними електронними цифровими підписами посадових осіб Клієнта (керівника та головного бухгалтера, якщо посада останнього передбачена), яким згідно з установчими документами надане право підпису цих документів;

- виконувати заяви та/чи доручення Клієнта в електронному вигляді за формами, визначеними у додатках до Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____.

- виконувати типові заяви на купівлю іноземної валюти та типові заяви на продаж іноземної валюти в електронному вигляді, отримані Банком від Клієнта до 11.00 кожного робочого банківського дня, у цей же банківський день. У випадку надходження зазначених документів до Банку після вищезазначеного часу вони приймаються Банком до виконання наступного банківського дня;

- приймати до виконання заяви на переказ іноземної валюти у день їх надходження від Клієнта:

в USD, якщо заява на переказ іноземної валюти надійшла до Банку до 15.00, того ж банківського дня;

в EUR, інших видах валют, якщо заява на переказ іноземної валюти надійшла до Банку до 12.00, того ж банківського дня;

в RUB, якщо заява на переказ іноземної валюти надійшла до Банку до 12.00, того ж банківського дня.

платіжні доручення, в тому числі в іноземній валюті, приймати до виконання в порядку, визначеному НБУ та Договором № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____;

у кінці кожного робочого банківського дня формувати реєстр заяв та/чи доручень, а також повідомлень в електронному вигляді, отриманих від Клієнта засобами системи, прийнятих та/чи неприйнятих Банком до виконання.

Зазначені документи приймаються до виконання в порядку, визначеному НБУ та Договором № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____.

2.6. Банк має право:

2.6.1. Виконувати періодичні перевірки Клієнта щодо виконання ним вимог захисту інформації та зберігання засобів захисту в підсистемі "Клієнт" і припиняти обслуговування Клієнта за допомогою системи в разі невиконання ним вимог безпеки, визначених в цьому договорі.

2.6.2. За письмовим зверненням Клієнта (заявою):

- проводити інсталяцію додаткового робочого місця у режимі перегляду даних про рух коштів по поточному(им) рахунку(ам) Клієнта у приміщенні банку або у приміщенні Клієнта;

- проводити повторну інсталяцію Клієнту системи "Клієнт-Банк" в разі пошкодження її з вини Клієнта;

- замінювати або надавати додатковий електронний ключ до Системи, а також надавати новий електронний ключ замість втраченого;

- проводити аналіз фахівцями банку в приміщенні Клієнта нестандартних ситуацій, що впливають на систему "Клієнт-Банк", і які настають внаслідок помилок персоналу чи обладнання Клієнта, з відновленням роботи Системи.

2.6.3. Призупиняти обслуговування Клієнта в системі за його заявою або за рішенням Банку згідно п. 2.2 ст. 2 цього Договору.

2.6.4. Здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта, згідно умов цього Договору.

2.6.5. Інші права згідно чинного законодавства, банківських правил, цього Договору та Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____.

2.7. Клієнт має право:

2.7.1. Користуватися системою в порядку встановленому цим Договором. Надавати заяви на закриття поточного рахунку в електронному вигляді, в довільній формі із зазначенням таких обов'язкових реквізитів: найменування банку; найменування (прізвища, ім'я, по батькові), ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ (ідентифікаційного номера) власника рахунку; номера рахунку, який закривається; дати складання заяви; електронний цифровий підпис.

2.7.2. У випадку збоїв у роботі клієнтської частини системи викликати представника Банку для тестування та відновлення її роботи. Виїзд та тестування клієнтської частини системи представником Клієнта відбувається на оплатній основі. Розмір оплати Клієнтом виклику представника Банку визначений у Додатку до цього Договору.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ВИМОГИ БЕЗПЕКИ

_____/від Банку

_____/від Клієнта

3.1. Відповідальність за збереження та використання ключів ЕЦП несе Клієнт.

3.2. У випадку, якщо ключі ЕЦП втрачені Клієнтом або останній має інформацію про несанкціоноване їх копіювання, або про інші несанкціоновані використання ключів ЕЦП, Клієнт повинен негайно повідомляти Банк про це по телефону, а також факсимільним зв'язком. Всі електронні розрахункові документи, виконані Банком до отримання ним такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт, а не Банк.

3.3. Банк несе відповідальність за виконання розрахункових документів тільки після одержання повідомлення від Клієнта в порядку, передбаченому п.3.2 розділу 3 дійсного договору.

3.4. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом у випадках неможливості з'єднання Клієнта з Банком по модемному зв'язку з причин, що не залежать від Банку, у т.ч. Банк не несе відповідальності за збої в обслуговуванні Клієнта в системі, що сталися в зв'язку зі збоями в клієнтській частині системи, що викликана наявністю комп'ютерних вірусів на комп'ютері Клієнта, на якому встановлено програмне забезпечення системи, будь-якими втручаннями Клієнта або третіх осіб до вказаного комп'ютера.

3.5. У випадку невиконання чи неналежного виконання умов дійсного договору, зокрема строків виконання Банком розрахункових документів, Банк несе відповідальність у відповідності з чинним законодавством, зокрема Законом України "Про платіжні системи та переказ грошей в Україні".

4. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ

4.1. Цей Договір укладений сторонами на невизначений строк. Договір набуває чинності з моменту його підписання сторонами та скріплення печатками.

4.2. Зміни (доповнення) до цього Договору можуть бути внесені за взаємною згодою сторін шляхом оформлення додаткової угоди до даного Договору, яка підписується обома сторонами.

4.3. У разі виникнення ініціативи Банку внести зміни (доповнення) до цього Договору, Банк надсилає Клієнту письмову пропозицію внести зміни (доповнення) до цього Договору рекомендованим листом на поштову адресу Клієнта, зазначену в розділі "АДРЕСИ ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН" цього Договору.

4.4. У випадку розірвання цього Договору Клієнт зобов'язується не пізніше дати, що передує даті розірвання цього Договору, сплатити Банку всі послуги з обслуговування Клієнта в системі (остаточний розрахунок).

4.5. Цей Договір також припиняє свою дію у випадку припинення дії Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____, у разі закриття рахунку (рахунків) Клієнта, та в інших випадках визначених чинним законодавством.

4.6. Зобов'язання, що виникли у сторін з цього Договору, і невиконанні ними до моменту припинення дії або розірвання цього Договору, підлягають обов'язковому виконанню кожною із сторін.

4.7. Припинення дії цього Договору, його розірвання не звільняє сторони від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, за порушення умов цього Договору, що мали місце під час його дії.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя, дії державних органів і таке інше (далі-"форс-мажор"), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою стороною "форс-мажору" і закінчується чи закінчився б, якщо невиконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з "форс-мажору". "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання "форс мажорних" обставин сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за цим договором, і в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою стороною можливих збитків. Наявність фактів форс-мажору повинно бути підтверджено Торгово-промисловою палатою України або компетентним державним органом.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Цей Договір складено в 2-х примірниках, по одному для кожної із сторін.

6.2. Цей договір укладений на підставі Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____.

6.3. Всі питання, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України, банківськими правилами та положеннями Договору № _____ про відкриття та обслуговування банківських рахунків юридичної особи від _____.

6.4. Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах, визначених Законом України "Про оподаткування прибутку підприємств", тобто в розмірі, визначеному п.10.1 ст. 10 цього Закону.

6.5. Клієнт є платником податку на прибуток _____.

6.6. Всі Додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною.

_____/від Банку

_____/від Клієнта

АДРЕСИ І БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

БАНК:

ПАТ "КБ "Преміум"
місцезнаходження: 01014, м.Київ,
вул.Бастіонна, 1/36
код за ЄДРПОУ 35264721
МФО 339555
ін.податковий номер
352647226559
Свідоцтво платника ПДВ
№ 100059069

КЛІЄНТ:

Код за ЄДРПОУ _____
Ін.податковий номер _____
Адрес _____

Другий примірник договору одержано :

(підпис)

(прізвище та ініціали)

/від Банку

/від Клієнта