

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**
**об электронном документообороте  
с использованием технологии «Host-to-Host»**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20 г.

Акционерное общество «ЮниКредит Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации по адресу: 119034, г. Москва, Пречистенская наб., д. 9, в лице ....., действующего на основании ....., с одной стороны, и ....., именуемое в дальнейшем «Клиент», созданное и зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации по адресу: ....., в лице ....., действующего на основании ....., с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее «Договор») о нижеследующем.

**СТАТЬЯ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Заявка на настройку Каналов** – Заявка на настройку каналов обмена информацией, оформленная Клиентом в соответствии с Правилами.

**Заявка на настройку параметров передачи ЭД** – Заявка на настройку параметров передачи ЭД, оформленная Клиентом в соответствии с Правилами.

**Ключ ЭП** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания Электронной подписи.

**Ключ Проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с Ключом ЭП и предназначенная для проверки подлинности ЭП.

**Ключи** – совместно Ключ ЭП и Ключ Проверки ЭП.

**КОП** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, представленная Клиентом в Банк.

**Канал** – информационный канал связи, включая информационные системы третьих лиц, используемый для обмена ЭД с Банком.

**Посредник** – юридическое лицо, привлекаемое Клиентом для осуществления ЭДО в рамках Договора.

**Правила** – «Правила АО ЮниКредит Банка электронного документооборота с использованием технологии «Host-to-Host», определяющие порядок использования технологии «Host-to-Host» (Приложение № 1 к Договору).

**СУЛ** – Список лиц, уполномоченных на подписание ЭД Клиента персональными ЭП, составленный по форме Приложения № 4 к Правилам.

**Спецификации** – «Спецификация каналов обмена информацией и средств ЭП» (Приложение № 7 к Правилам) и «Спецификация Электронных документов» (Приложение № 8 к Правилам).

**Уполномоченное Лицо** – физическое лицо, наделенное Клиентом правом подписи ЭД в рамках ЭДО.

**Электронный Документ (ЭД)** – документ в электронно-цифровой форме, передаваемый одной Стороной другой Стороне в рамках Договора.

**Электронный Документооборот (ЭДО)** – обмен ЭД, осуществляемый между информационными системами Сторон в соответствии с Договором. Информационные системы Сторон, используемые для ЭДО, в совокупности образуют систему «клиент-банк».

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

**Электронная Подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая связана с ЭД, полученная в результате криптографического преобразования с использованием Ключа ЭП, позволяющий идентифицировать владельца Ключа ЭП, а также установить целостность и неизменность информации в ЭД. В рамках Договора Стороны используют усиленную неквалифицированную ЭП, как она определена в Федеральном законе от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

## **Статья 2. Предмет Договора**

**2.1.** Стороны договорились осуществлять Электронный Документооборот с использованием информационных систем Сторон, образующих в совокупности систему «клиент-банк», в соответствии с Договором и Правилами.

**2.2.** Подписание Клиентом заявок, предусмотренных Правилами для указания параметров ЭДО, означает согласие Клиента осуществлять ЭДО с Банком в соответствии с техническими особенностями выбранных Клиентом средств и технологий, описанными в Спецификациях.

**2.3.** Договор и Правила не затрагивают и не изменяют положения Договоров о банковских услугах, порядок совершения по ним операций, включая обязанность Клиента представлять Банку обязательную информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка. Исключения составляют случаи, прямо предусмотренные в Договоре.

**2.4.** Если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором/Договором о банковских услугах, ЭД, переданные в соответствии с условиями Договора, не представляются впоследствии на бумажном носителе. Положение настоящего пункта является дополнением к соответствующим Договорам о банковских услугах.

**2.5.** В рамках ЭДО Стороны могут передавать документы и информацию, предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**2.6.** В рамках ЭДО Стороны могут совершать любые сделки (заключать, изменять, расторгать договоры), в том числе выдавать доверенности (односторонние сделки). При этом двусторонние сделки заключаются путем направления одной из Сторон оферты и акцептом другой Стороной. Оферта может передаваться в виде ЭД или документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами Стороны. Акцепт может быть направлен в виде ЭД или документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами Стороны. Также акцептом признается совершение этой Стороной в срок, установленный для акцепта оферты, действий по выполнению указанных в ней условий.

Стороны признают, что заключение сделок способом, предусмотренным настоящим пунктом Договора, является соблюдением письменной формы сделок и не требует предоставления соответствующих ЭД на бумажных носителях.

**2.7.** ЭД, подписанный в соответствии с Правилами, признается Сторонами документом, имеющим равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными печатью.

## **Статья 3. Права и обязанности Сторон**

### **3.1. Банк обязан:**

**3.1.1.** предпринимать все необходимые, зависящие от Банка, меры предосторожности для предотвращения несанкционированного доступа к Электронным Документам;

**3.1.2.** консультировать Клиента по вопросам осуществления ЭДО в рамках Договора;

**3.1.3.** приостановить использование Клиентом технологии “Host-to-Host”, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. О таком приостановлении Клиент информируется Банком с использованием технологии "Host-to-Host".

**3.1.4.** осуществлять хранение ЭД Сторон в течение пяти лет с момента их получения, если иное не предусмотрено Договором о банковских услугах.

**3.1.5.** уведомлять Клиента в случае приостановления/прекращения оказания услуг по Договору в связи с нарушением Клиентом порядка использования технологии "Host-to-Host" путем помещения соответствующего извещения в абонентский ящик Клиента в Банке в день такого приостановления/прекращения с указанием причины приостановления/прекращения.

## **3.2. Банк имеет право:**

**3.2.1.** в одностороннем порядке, без согласования с Клиентом вносить изменения в Правила. Если такое изменение влечет за собой необходимость модифицировать информационные системы, используемые Клиентом для ЭДО, Банк извещает Клиента о таком изменении за 60 (шестьдесят) календарных дней до начала его применения.

Стороны подтверждают, что надлежащим уведомлением Клиента об изменении Правил считается размещение новой редакции этого документа на официальном сайте Банка.

**3.2.2.** приостановить оказание услуг по Договору в случае нарушения Клиентом положений пункта 3.3.4. и пункта 3.3.5. Договора.

**3.2.3.** приостановить прием ЭД Клиента (отказать в приеме) в случае непредставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

**3.2.4.** приостановить прием ЭД Клиента (отказать в приеме) на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в письменной форме предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем личного вручения уведомления представителю Клиента при посещении им Банка, направления уведомления по электронной почте (при этом уведомление считается полученным Клиентом в момент отправки уведомления Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

**3.2.5.** требовать от Клиента представления документов и информации, необходимых для обеспечения Банком соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**3.2.6.** отказать Клиенту в предоставлении услуг по Договору:

- в случае нарушения Клиентом положений Договора и/или Правил;
- в случае непредставления Клиентом информации, необходимой Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ;
- при отсутствии операций по расчетным счетам Клиента в Банке, за исключением операций по списанию Банком сумм комиссий, в течение трех месяцев.

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

### **3.3. Клиент обязан:**

**3.3.1.** предпринимать все необходимые, зависящие от Клиента, меры предосторожности для предотвращения несанкционированного доступа к Электронным Документам;

**3.3.2.** поддерживать в актуальном состоянии СУЛ. В случае истечения срока действия полномочий Уполномоченного Лица, своевременно представлять в Банк документы, подтверждающие продление полномочий, или заявку на исключение указанного лица из СУЛ в порядке, установленном в Правилах;

**3.3.3.** при утрате/компрометации Ключа ЭП немедленно информировать об этом Банк в порядке, установленном в Правилах;

**3.3.4.** оплачивать Банку в установленном Банком порядке стоимость услуг по Договору;

**3.3.5.** по требованию Банка представлять документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**3.3.6.** в случае привлечения Посредника для Электронного Документооборота заключить с последним соглашение об использовании Канала и параметров передачи ЭД последнего.

### **3.4. Клиент имеет право:**

**3.4.1.** осуществлять ЭДО в объеме и в порядке, предусмотренных Правилами;

**3.4.2.** осуществлять ЭДО через Посредника в порядке, установленном в Правилах;

**3.4.3.** выступать в роли Посредника при осуществлении третьими лицами электронного документооборота с Банком.

## **Статья 4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

**4.1.** Стоимость услуг по Договору составляет:

- подключение к Электронному Документообороту - 20 000 руб.  
*Комиссия не взимается при использовании для электронного документооборота информационного канала связи и параметров передачи электронных документов, ранее установленных Банком для третьего лица.*
- обслуживание Электронного Документооборота с использованием любых Каналов, кроме Канала «Транзит»- 1500 руб. в месяц;
- обслуживание электронного документооборота с использованием Канала «Транзит» - 10000 руб. в месяц.

**4.2.** Суммы, подлежащие оплате Клиентом в соответствии с п. 4.1 Договора, списываются Банком без дополнительных инструкций Клиента с его расчетного счета № \_\_\_\_\_ (прямое дебетование) в последний рабочий день каждого месяца, на что Клиент дает свое согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку.

**4.3.** В случае если денежных средств на счете, указанном в пункте 4.2. Договора, недостаточно для оплаты стоимости услуг, а также в случае невозможности списания с него денежных средств, Клиент настоящим дает согласие (заранее данный акцепт) и поручение Банку осуществлять списание недостающей суммы с любого другого счета Клиента в Банке, при необходимости осуществляя конверсию по текущему курсу Банка на дату списания.

**4.4.** Положения Статьи 4 Договора о списании без дополнительных инструкций Клиента надлежащим образом дополняют договоры счетов Клиента в Банке.

## **Статья 5. Ответственность Сторон**

**5.1.** В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с положениями соответствующего Договора о банковских услугах.

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

**5.2.** Банк не несет ответственность за действия третьих лиц, в том числе лиц, привлекаемых Клиентом для передачи/получения ЭД в рамках Договора.

**5.3.** Банк не несет ответственность за обстоятельства, от Банка не зависящие, в частности:

- сбои в функционировании информационных систем, принадлежащих третьим лицам, используемых в Каналах обмена информацией;
- несанкционированный доступ третьих лиц к ЭД при отсутствии вины Банка;
- несанкционированное списание денежных средств в случае если ЭД Клиента, на основании которого было произведено списание соответствовало требованиям Правил и параметрам, указанным в Заявке на настройку параметров передачи ЭД;
- издание уполномоченными органами Российской Федерации или иностранного государства нормативных актов, запрещающих или затрудняющих исполнение Договора.

**5.4.** Убытки, за исключением упущенной выгоды, причиненные одной из Сторон другой Стороне вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, подлежат возмещению виновной Стороной.

## **Статья 6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в связи с Договором, решаются Сторонами в претензионном порядке, в соответствии с разделом VI Правил. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

## **Статья 7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**7.1.** В случае обработки, включая передачу Сторонами друг другу для цели исполнения настоящего Договора, персональных данных (любой информации, относящейся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)) субъектов персональных данных – физических лиц (включая работников, клиентов, представителей Сторон и других лиц, за исключением лиц, чьи персональные данные обрабатываются на иных основаниях, включая требования законодательства Российской Федерации), Стороны заверяют друг друга о следующих обстоятельствах:

1. Необходимые согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку, включая передачу их персональных данных другой Стороне и в том числе в применимых случаях – трансграничную передачу персональных данных, для целей исполнения Договора, взаимодействия с контрагентами по Договору, предварительно получены соответствующей Стороной в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) и иным применимым законодательством Российской Федерации.

При передаче в страны, не обеспечивающие адекватную защиту прав субъектов персональных данных по смыслу ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ, передающая Сторона обязуется получить необходимые согласия в соответствии со ст. 12 Федерального закона № 152-ФЗ.

2. В случае получения запросов надзорных органов каждая из Сторон обязуется по запросу другой Стороны в разумный срок, но не позднее 10 рабочих дней с даты получения такого запроса от Стороны, предоставлять доказательства правомерности осуществления обработки персональных данных соответствующей Стороной.

3. Конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных в ходе исполнения настоящего Договора, обеспечиваются соответствующей получающей Стороной.

4. При исполнении настоящего Договора Стороны не будут осуществлять распространение персональных данных по смыслу Федерального закона № 152-ФЗ.

5. Если необходимо для целей и в объеме, определенных настоящим Договором, в том числе в случаях, если одна из Сторон совершает определенные юридические действия от имени и за счет другой Стороны, определяющей цели обработки и / или объем обрабатываемых персональных данных, Стороны обязуются заключить соглашение о поручении обработки персональных данных в соответствии с ч. 3 ст. 6 Федерального закона № 152-ФЗ.

**7.2.** Несмотря на любую обязанность, обязательство или договоренность в отношении конфиденциальности информации, каждая сторона Договора вправе передавать любую

От имени Банка \_\_\_\_\_

От имени Клиента \_\_\_\_\_

информацию, полученную ею и (или) касающуюся другой стороны Договора, своим акционерам, аффилированным лицам, консультантам и ИТ-провайдерам при условии, что передающая сторона удостоверилась, что такие аффилированные лица, консультанты и ИТ-провайдеры соблюдают необходимые меры по обеспечению конфиденциальности. Передающая сторона обязана установить и обеспечить установление ее акционерами, аффилированными лицами, консультантами и ИТ-провайдерами необходимого уровня конфиденциальности и безопасности информации, полученной ими на основании Договора.

**7.3.** Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения.

**7.4.** Договор прекращает свое действие в случае расторжения всех договоров расчетного счета, заключенных между Сторонами.

**7.5.** Любое изменение и дополнение к Договору действительно, если оно сделано в письменной форме и подписано уполномоченными должностными лицами Сторон либо сделано в соответствии с пунктом 2.6. Договора.

**7.6.** Правила являются неотъемлемой частью Договора.

**7.7.** Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

**Статья 8. АДРЕСА СТОРОН**

**БАНК:**

Акционерное общество

«ЮниКредит Банк»

**Адрес:** 119034, г. Москва,

Пречистенская наб., д.9

**КЛИЕНТ:**

**Адрес:**

\_\_\_\_\_ /

/

\_\_\_\_\_ /

/