

CONTRACT Nr. _____
privind utilizarea sistemului «Deservire Bancară la Distanță»

« _____ » 201 _____

mun. Chișinău

Subsemnații:

Banca Comercială «ENERGBANK» SA, înregistrată în Registrul de Stat ținut de Camera Înregistrării de Stat din Republica Moldova la 12.07.2001, număr de identificare de stat-cod fiscal 1003600008150, denumită în continuare **Bancă**, în persoana _____, dl _____, care acționează în baza _____, pe de o parte, și

Întreprinderea _____

(denumirea întreprinderii, organizației)

înregistrată în Registrul de Stat ținut de Camera Înregistrării de Stat din RM la _____,

(data înregistrării)

număr de identificare de stat-cod fiscal _____ denumită în continuare **Client**, în persoana _____ care activează în baza _____

(funcția, NPP)

pe de altă parte, denumite în continuare, **PĂRȚI**, au încheiat prezentul Contract privind următoarele:

1. TERMENII UTILIZAȚI ÎN CONTRACT

1.1. Termenii, utilizați în textul prezentului Contract, au următoarea semnificație:

1.1.1. «Document electronic» - totalitatea byte-urilor, care se conține în documentul electronic de plată sau în mesajul informațional.

1.1.2. «Documentul de plată electronic» - produs informațional, prin intermediul căruia, se autentifică sau se planifică faptul, se atestă dreptul, se recunoaște o obligațiune, se identifică persoana fizică sau juridică, care a aplicat semnătura electronică digitală, prin care se execută (se stinge) obligațiunea bănească, conform condițiilor contractuale și cerințelor actelor normative în vigoare.

1.1.3. «Semnătura electronică» (SE) – consecvență digitală și parametru unic specific, obținut în rezultatul operațiilor matematice (criptografice), efectuate pe documentul electronic de plată, cu utilizarea cheii secrete, care are următoarele proprietăți:

- este legată unical cu o pereche de chei în așa mod, întrucât verificarea acestuia cu cheia publică permite stabilirea inițiatorului documentului electronic de plată;

- se află în dependență directă de conținutul documentului electronic și contribuie la identificarea modificărilor, introduse în documentul electronic după semnarea acestuia;

- confirmă, în condițiile stabilite de prezentul Contract, corectitudinea formării tuturor elementelor obligatorii ale documentului electronic de plată, integritatea acestuia și autenticitatea inițiatorului lui.

1.1.4 «Cheia privată (secretă)» - consecutivitate digitală unicală, formată prin mijloacele semnăturii electronice, destinată formării Semnăturii Electronice în documentul electronic de plată, accesibilă, exclusiv, pentru deținătorul perechilor de chei.

1.1.5. «Cheia publică» - consecutivitate digitală unicală, formată prin mijloacele Semnăturii Electronice, destinată autentificării electronice.

1.1.6 «Certificatul cheii publice» - document electronic, semnat cu semnătură electronică de către persoana împuternicită de Centrul de certificare a cheilor publice, care confirmă deținătorul perechilor de chei.

1.1.7 «Centrul de certificare» - organul împuternicit, care generează și eliberează certificate de chei publice. În cadrul prezentului Contract funcțiile Centrului de certificare sunt exercitate de către Departamentul Tehnologii Informaționale ale Băncii.

1.1.8 «Autentificarea documentului electronic de plată» - procedura ce prevede utilizarea algoritmului și mijloacelor de control ale semnăturii electronice și care determină veridicitatea documentului, precum și persoana/persoanele, care au semnat documentul electronic de plată.

1.1.9 «Semnătura electronică digitală corectă a Clientului»- semnătura electronică digitală a documentului electronic al Clientului, care răspunde pozitiv la verificarea cu cheile publice SE ale Clientului.

1.1.10 «Pachetul de instalare» a sistemului «Deservire Bancară la Distanță». În componența pachetului de instalare a programei conține:

- testele cheilor criptografice pentru testare
- pachetul cu programe de instalare
- instrucțiunea utilizatorului
- instrucțiunea privind instalarea
- instrucțiunea privind integrarea cu sistemul contabilității 1 C.

Banca _____ **semnătura**

Clientul _____ **semnătura**

2. OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. Prezentul Contract reglementează raporturile dintre Bancă și Client în sistemul Deservirii Bancare la Distanță, denumit în continuare sistemul DBD care asigură Clientului accesul la distanță la informația privind situația operațiunilor efectuate la contul bancar al Clientului, efectuarea la distanță prin intermediul documentelor electronice a următoarelor tipuri de operațiuni:

- transferul de credit atât în valută națională cât și străină;
- cumpărarea - vânzarea valutei.

În măsura perfecționării sistemului DBD Banca oferă Clientului alte posibilități de efectuare a operațiunilor bancare.

Sistemul DBD permite efectuarea plăților din numele și la indicația Clientului și reieșind din funcționalitate se clasifică ca tranzacțională.

Sistemul DBD utilizează tehnologia Internet (WWW-Word Wide Web) și după tipul aplicațiilor este clasificată ca INTERNET-BANKING.

Sistemul DBD funcționează prin intermediul sistemului operațional Windows versiunea 98, 2000, XP, VISTA și Internet-Explorer versiunea începând cu 5.5. și mai sus.

2.2 Banca transmite clientului în folosință temporară pe durata acțiunii Contractului pachetul de instalare a «Deservirii Bancare la Distanță», oferă consultații prin intermediul E-Mail sau prin telefon privind instalarea pachetului și conectarea Clientului la sistemul DBD. Clientul cu forțe proprii instalează pachetul sistemului DBD la computerul său.

3. MODUL DE ACHITARE A PLĂȚII DE COMISION ȘI CUANTUMUL ACESTEIA

3.1. Plata de comision se calculează de către Bancă de sinestătător și se decontează lunar din contul Clientului fără preaviz prin intermediul Formularului «Nota de plată» în perioada începând cu data de 25 pînă la ultima zi calendaristică a lunii.

3.2. Prima lună de plată a plății de comision se stabilește la data semnării actului de primire predare a pachetului de instalare. Ultima lună de achitare a plății de comision, se stabilește la data înregistrării cererii scrise a Clientului privind rezilierea Contractului, iar în lipsa cererii scrise – data încetării acțiunii Contractului DBD sau Contractului privind deservirea de casă și decontări.

3.3. Cuantumul plății de comision se stabilește în conformitate cu tarifele Băncii pentru DBD și poate fi modificat de către Bancă, în mod unilateral. Banca înștiințează Clientul despre modificarea tarifelor prin amplasarea tarifelor noi pe site-ul Băncii www.energbank.com cu cel puțin 7 zile pînă la data intrării în vigoare a tarifelor noi.

3.4. În cazul dezacordului cu modificarea tarifelor, Clientul are dreptul să ceară rezilierea contractului și recalcularea plății pentru ultima lună conform tarifelor vechi, cu condiția prezentării la Bancă a cererii scrise nu mai tîrziu de data de 10 a lunii, următoare lunii, în care a avut loc modificarea tarifelor. Ne prezentarea la Bancă a cererii scrise în termenul indicat se clasifică ca acordul clientului cu tarifele noi ale Băncii.

4. MECANISMELE CARE ASIGURĂ CONFIDENȚIALITATEA, IDENTITATEA, INTEGRITATEA ȘI IMPOSIBILITATEA REFUZULUI DE LA TRANZACȚIILE ELECTRONICE.

4.1. Părțile recunosc metoda semnăturii electronice (denumită în continuare SE), utilizată în sistemul DBD la transmiterea documentelor electronice de la Client la Bancă.

4.2. Părțile recunosc, că la orice modificare a documentului electronic, autentificat prin semnătură electronică, SE devine la transmiterea documentelor electronice de la Client la Bancă incorectă, adică, verificarea SE dă rezultat negativ.

4.3. Părțile, recunosc, că contrafacerea SE a Clientului, adică, formarea semnăturii electronice corecte a documentului electronic din numele Clientului, este imposibilă fără cunoașterea cheii secrete a Clientului.

4.4. Părțile recunosc, că documentele electronice, înregistrate în sistemul DBD, autentificate cu semnătura electronică a Clientului, juridic sunt echivalente cu documentele respective pe suport de hîrtie, semnate de către conducatorul (contabilul-șef) al Clientului și care dispune de amprenta ștampilei Clientului, dispun de putere juridică și confirmă existența raporturilor juridice între Părți. Documentele electronice fără SE a Clientului nu au putere juridică, de către Bancă nu se examinează și nu se execută.

4.5. Părțile recunosc, că documentele electronice cu semnătură electronică a Clientului, constituite de sistemul DBD în Bancă, constituie material de probă în soluționarea litigiilor în conformitate cu Anexa nr. 1 - «Regulamentul privind desfășurarea expertizei tehnice la apariția litigiilor» - la prezentul Contract. Documentele electronice, ce nu conțin semnătura electronică, la existența litigiilor, nu constituie material de probă.

4.6. Părțile recunosc, că în cadrul prezentului Contract funcțiile Centrului de certificare sunt executate de către Departamentul Tehnologii Informaționale ale Băncii.

4.7. Părțile recunosc, la activitatea cu sistemul DBD în calitate de barem unic al timpului, servește timpul local. Timpul de control este timpul indicat de ceasul de pe serverul Băncii.

5. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIUNILE BĂNCII

5.1 Banca este obligată să păstreze în secret și să nu transmită persoanelor terțe informația despre Client, utilizată în sistemul electronic DBD, cu excepția cazurilor, prevăzute de legislația în vigoare.

5.2. Banca este obligată la cererea scrisă a Clientului să înceteze să primească spre executare documente de plată, înregistrate în sistemul DBD.

5.3. Banca asigură condițiile necesare pentru preîntâmpinarea riscurilor potențiale în rezultatul utilizării frauduloase a sistemului DBD și poartă răspunde conform legislației.

6. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIUNILE CLIENTULUI

6.1. Clientul este obligat să completeze documentele în conformitate cu cerințele regulamentelor BNM «privind utilizarea sistemelor de deservire bancară la distanță», precum și «privind sistemul automatizat al plăților interbancare».

6.2. Clientul poartă răspundere pentru corectitudinea completării și transmiterii documentului electronic de plată.

6.3. Clientul este obligat să păstreze în secret și să nu transmită persoanelor terțe informația despre cheile secrete ale Clientului, utilizate în sistemul electronic DBD, iar în cazul suspectării compromiterii cheii proprii, imediat să informeze Banca despre aceasta și să înceteze din acel moment utilizarea cheii.

6.4. Clientul este obligat, la cererea Băncii, să treacă procedura de constituire a unei noi semnături electronice.

6.5. Clientul are dreptul în scris să ceară de la Bancă să fie încetată primirea spre executare a documentelor de plată, înregistrate în sistemul DBD. În acest caz, pentru reînceperea operațiunilor în sistemul DBD Clientul trebuie, fie să înainteze cerere scrisă, fie să treacă procedura de constituire a SE noi.

6.6. Clientul este obligat la cererea Băncii să prezinte documente justificative (confirmative) în cazul, dacă sunt prevăzute de actele normative și regulamentele interne ale Băncii.

6.7. Clientul este obligat să plătească la timp Băncii plata de comision, prevăzută de capitolul 3 al prezentului Contract.

7. ORDINEA EXAMINĂRII LITIGIILOR

7.1. La rezilierea prezentului Contract, Părțile poartă răspundere de toate documentele electronice cu SE a Clientului, formate în sistemul DBD, în conformitate cu legislația în vigoare a Republicii Moldova.

7.2. În cazul apariției situațiilor de conflict între Client și Bancă la utilizarea sistemului electronic DBD Părțile se obligă să participe la examinarea litigiilor în conformitate cu «Regulamentul privind expertiza tehnică la apariția litigiilor (Anexa nr. 1 la prezentul Contract), să execute cerințele Regulamentului menționat și să poarte răspundere conform concluziilor pe marginea situației de conflict.

7.3. Părțile se obligă în cazul soluționării litigiilor economice sau de altă natură, care pot apărea în legătură cu utilizarea sistemului electronic DBD, să prezinte în scris estimările sale, dovezile și concluziile, pe marginea cererii părții interesate, participante la prezentul Contract.

7.4. Părțile sunt exonerate de răspundere pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor asumate conform prezentului Contract la apariția acțiunii unei situații de forță majoră, evenimentelor cu caracter extremal (cutremure de pământ, inundații, dezordine în masă, intervenția organelor de stat și altor organe împuternicite, și legate de faptele menționate, funcționare neregulată a electricității, deteriorări în sistemele de legătură, modificări în legislație, sau alte situații analogice (forță majoră), care se află după limitele controlului real al Părților.

8. MODUL DE UTILIZARE A SISTEMULUI DBD

8.1. Documentele electronice de plată se primesc de către Bancă în zilele de lucru de la 9:00 până la 16:00.

8.2. Documentele electronice se perfectează de către Client la locurile de muncă computerizate în conformitate cu particularitățile expuse în prezentul Contract și alte acte normative în vigoare.

8.3. Clientul verifică corectitudinea perfectării documentelor electronice de plată, aplică semnăturile electronice ale persoanelor cu dreptul de semnătură și le transmite prin sistemul DBD în Bancă. Clientul poartă răspundere pentru perfectarea corectă și transmiterea documentului electronic de plată.

8.4. În Bancă se efectuează verificarea veridicității documentului electronic de plată. În cazul veridicității documentului electronic de plată se efectuează controlul logic al documentului electronic de plată, inclusiv, se verifică existența elementelor obligatorii în documentul electronic de plată și formatului de date. La fel, se

efectuează controlul posibilității executării plății în baza documentului electronic de plată (se verifică existența mijloacelor bănești la contul bancar al Clientului).

8.5. Documentele electronice de plată cu greșeli nu se execută și se returnează Clientului în aceeași zi operațională. Documentul electronic de plată, primit în mod repetat, se consideră document nou.

8.6. Banca primind documentul electronic de plată pe parcursul zilei operaționale, semnătura electronică a căruia este veridică, este obligată, cu condiția acceptării acestuia și existenței mijloacelor bănești suficiente la conturile bancare ale Clientului, să efectueze perceperea mijloacelor bănești de pe conturile bancare pe parcursul aceleiași zile operaționale.

8.7. Clientul la locul său de muncă prin mijloacele sistemului DBD imprimă documentele de plată privind operațiunile la conturile bancare, care se deservesc prin sistemul DBD. Conform Regulamentului cu privire la utilizarea sistemului DBD, în locul aplicării semnăturii și amprenteii ștampilei Băncii se indică tipul sistemului DBD, data și timpul executării documentului.

8.8. În scopul soluționării operative a întrebărilor apărute în procesul acțiunii prezentului contract Părțile au stabilit desemnarea următoarelor persoane de contact:

De la Bancă – Departamentul tehnologiei informaționale, Administratorul DBD,

E-Mail: dboServ@energbank.com, tel: 276-022; tel/fax. 544-382

De la întreprindere _____

9. DURATA ACȚIUNII CONTRACTULUI

9.1. Prezentul Contract intră în vigoare din data semnării acestuia de către Părți și se încheie pe un termen de un an de zile. Prezentul Contract se proroghează automat pentru următorul an, dacă nici una dintre Părți nu a cerut încetarea acestuia.

9.2. La dorința Clientului acțiunea Contractului încetează după prezentarea în scris a unei cereri, în acest sens, perfectată pe suport de hârtie cu semnătura persoanelor împuternicite să administreze contul. La acordul Părților cererea poate fi transmisă prin canalele de legătură și în forma prevăzută de prezentul Contract.

9.3. Banca are dreptul să rezilieze Contractul în mod unilateral în cazul neîndeplinirii de către Client a obligațiilor asumate conform prezentului Contract, inclusiv, neachitarea de către Client a comisionului pentru DBD în termenii stabiliți de Contract.

9.4. Acțiunea prezentului Contract încetează automat în cazul rezilierii de către Bancă sau Client a Contractului deservirii de casă și de decontări.

10. DISPOZIȚII FINALE

10.1. Litigiile apărute în cadrul prezentului Contract se soluționează prin negocieri fiind luate în considerație interesele reciproce în conformitate cu Anexa 1 la prezentul Contract, iar în cazul în care nu se ajunge la o înțelegere- pe cale judiciară.

10.2. Toate anexele, modificările, completările și condițiile speciale la prezentul Contract se perfectează în scris, se semnează de către reprezentanții împuterniciți ai Părților și constituie parte integrantă la prezentul Contract.

10.3. Prezentul Contract este alcătuit în 2 exemplare câte unul pentru fiecare parte, fiecare dintre ele având aceeași forță juridică.

11. RECHIZITELE PĂRȚILOR

B.C. "Energbank" S.A.

MD-2012, mun. Chișinău, str. V.Alecsandri, nr.78

Cont corespondent în BNM 35215845

Codul fiscal 1003600008150

Cod bancar ENEGMD22

Cod TVA 0202040

Tel.: 54-43-77

Fax.: 27-98-55

www.energbank.com

e-mail: office@energbank.com

MD-_____, or. _____,

str. _____, nr. _____,

Codul fiscal _____

Contul curent _____

Cod bancar ENEGMD22 _____

Cod TVA _____

Tel.: _____

Fax.: _____

www. _____

e-mail: _____

(Funcția)

Administrator

(Numele, prenumele)

(semnătura)

L.Ș.

L.Ș.

Regulament cu privire la ordinea efectuării expertizei tehnice în cazul apariției litigiilor

1. În sensul prezentului Regulament litigiu este considerată situația în care există pretenții către Bancă din partea Clientului, care pot fi soluționate uniform în rezultatul verificării Semnăturii Electronice a Clientului pe documentul electronic.

2. Clientul prezintă Băncii cerere, care conține esența pretenției cu trimitere la documentul electronic de plată, în baza căruia Banca a executat operațiunile la contul Clientului.

3. Banca este obligată în decurs de nu mai mult de 5 zile din data prezentării de către Client a cererii să formeze o Comisie de soluționare a litigiilor pentru examinarea cererii. În componența Comisiei intră un număr egal de reprezentanți atât din partea Clientului, cât și din partea Băncii. În caz de necesitate, Părțile implică reprezentanții Companiei care a elaborat sistemul DBD și experți independenți.

4. Comisia de soluționare a litigiilor în decurs de nu mai mult de 5 zile examinează cererea. Examinarea cererii include următoarele etape:

4.1. Comisia de soluționare a litigiilor efectuează expertiza tehnică a documentului electronic, aprobat cu Semnătura Electronică digitală a Clientului, în baza căruia Banca a realizat operațiunea la contul Clientului, contestată de către Client.

4.2. Comisia de soluționare a litigiilor efectuează expertiza cheilor publice a semnăturii digitale a Clientului, perioada de acțiune și statutul cheilor publice ale semnăturii electronice ale Clientului, și stabilirea apartenenței acestora Clientului.

4.3. Comisia de soluționare a litigiilor efectuează expertiza tehnică privind concretizarea semnăturii electronice digitale a Clientului în documentul electronic.

4.4. În temeiul expertizei tehnice date Comisia de soluționare a litigiilor întocmește un proces verbal.

5. Rezultatul examinării litigiului de către Comisia de soluționare a litigiilor constituie stabilirea părții care poartă răspundere conform concluziei despre adevărul semnăturii electronice a Clientului pe documentul anexat.

6. Banca poartă răspundere fața de Client în cazul în care a avut loc măcar una din următoarele situații:

6.1. Banca nu prezintă documentul electronic, în baza căruia a executat operațiunea la contul Clientului.

6.2. Semnătura Electronică digitală a Clientului în documentul electronic, în baza căruia Banca a executat operațiunea la contul Clientului, s-a dovedit incorectă.

6.3. Clientul prezintă Înștiințarea despre anularea acțiunii semnăturii electronice secrete și a cheilor publice corespunzătoare acesteia, utilizate pentru semnarea documentului litigios, semnată de persoană cu funcție de răspundere a Băncii și care are aplicată amprenta ștampilei Băncii, totodată data privind încetarea acțiunii cheilor semnăturii electronice a Clientului, indicată în Înștiințare este anterioară datei, indicate pe documentul electronic în examinare.

7. În cazul în care, Banca prezintă documentul electronic, în care corectitudinea semnăturii electronice a Clientului este recunoscută de către Comisia de soluționare a litigiilor, apartenență Clientului la Cheile publice a semnăturii electronice a Clientului este confirmată, Banca nu poartă răspundere în fața Clientului cu privire la executarea operațiunilor la conturile Clientului.

B.C. "Energbank" S.A.

MD-2012, mun. Chișinău, str. V.Aleksandri, nr.78

Cont corespondent în BNM 35215845

Codul fiscal 1003600008150

Cod bancar ENEGMD22

Cod TVA 0202040

Tel.: 54-43-77

Fax.: 27-98-55

www.energbank.com

e-mail: office@energbank.com

(Funcția)

_____ L.Ș.
(Numele, prenumele) (semnătura)

MD-_____, or. _____,

str. _____, nr. _____,

Codul fiscal _____

Contul curent _____

Cod bancar ENEGMD22 _____

Cod TVA _____

Tel.: _____

Fax.: _____

www. _____

e-mail: _____

Administrator

_____ L.Ș.

Specificarea locurilor de muncă a Clientului

Denumirea specificației	Obligatoriu de înscris	Importanța Specificației
Organizația	Denumirea organizației cu litere latine în conformitate cu actele de constituire	
Adresa	Sediul organizației	
Persoanele de contact	Numărul de telefon, NPP persoanei de contact	
Codul fiscal	Codul fiscal	
Codul băncii	Codul Băncii	
Cont de decontare	Conturile de decontare, care se vor deservi prin intermediul sistemului DBD	
Directorul	Numele și Prenumele persoanei, care dispune de dreptul la prima semnătură	
Contabilul șef	Numele, prenumele, persoanei ce dispune de dreptul la semnătura a doua	
Rezident sau nerezident	(R)- dacă e rezident, (N) – dacă nu e rezident	()
Sistema operațională	De apăsat clic dreapta pe «Compiuterul meu», de selectat meniul «Proprietăți» și de extras din foaia înserată «Generale»: WindowsXP, Windows 2000 sau Windows Vista	
Versiunea Internet Explorer	A lansa Internet Explorer, a selecta «Informație»> «Despre programă» și a extrage din rîndul «Versiunea» doar două numere prin punct	
Numărul de utilizatori	Numărul de persoane, care vor avea acces la sistemul DBD.	

B.C. "Energbank" S.A.

MD-2012, mun. Chișinău, str. V.Alecsandri, nr.78
 Cont corespondent în BNM 35215845
 Codul fiscal 1003600008150
 Cod bancar ENEGMD22
 Cod TVA 0202040
 Tel.: 54-43-77
 Fax.:27-98-55
www.energbank.com
 e-mail: office@energbank.com

 MD-_____, mun. _____,
 str. _____, nr. _____,
 Codul fiscal _____
 Contul curent _____
 Cod bancar ENEGMD22_____
 Cod TVA _____
 Tel.: _____
 Fax.: _____
 www. _____
 e-mail: _____

 (Funcția)

Administrator

 (Numele, prenumele)

 (semnătura)

L.Ș.

 L.Ș.

**Actul de primire-predare a
pachetului de instalare a sistemului DBD**

Prin prezentul act autentificăm, că în cadrul contractului Privind utilizarea sistemului „Deservire Bancară la Distanță” între BC „ENERGBANK” SA numit în continuare Bancă și întreprinderea

denumită în cadrul contractului CLIENT nr. _____ din „___” _____ 201__

reprezentantul BĂNCII a transmis, iar reprezentantul CLIENTULUI a primit pachetul de instalare al sistemului DBD.

BANCA:

Numele, prenumele, patronimicul, semnătura,
ștampila reprezentantului
BĂNCII _____

CLIENTUL:

Numele, prenumele, patronimicul, semnătura,
ștampila reprezentantului
CLIENTULUI _____

L.Ș.

L.Ș.