

REGULI DE UTILIZARE A SISTEMULUI „dotBANK”

Prezentele Reguli stabilesc modul de desfășurare a traficului informatic la distanță între Client și B.C. "Victoriabank" S.A. (în continuare "Bancă"), inclusiv modul de întocmire de către Client și executare de către Bancă a documentelor electronice de plată și schimbul de informații cu caracter financiar prin intermediul Sistemului "dotBank".

DEFINIȚII

Serviciu "dotBank"	gama de produse patentate ale Băncii ce include complexul de mijloace tehnice, și program ce asigură circulația documentelor electronice, inclusiv administrarea conturilor și recepționarea informației la distanță între Client și Bancă;
Enterprise Client	instrument de deservire la distanță a Clienților, parte componentă a serviciului „dotBank”, destinat deservirii la distanță a clienților corporativi;
Internet Client	instrument de deservire la distanță a Clienților, parte componentă a serviciului „dotBank”, destinat deservirii la distanță a clienților corporativi;
Cererea de acces la sistemul "dotBank"	solicitarea Clientului de a fi conectat la Sistemul "dotBank", cu indicarea serviciilor din cadrul Sistemului ce urmează a fi prestate;
Document electronic	produs informatic întocmit și/sau transmis prin intermediul Sistemului „dotBank” indicat de Client în Cererea de acces la Sistemul „dotBank”, inclusiv: <ul style="list-style-type: none">- documentele de plată electronice (dispoziția de plată electronică și dispoziția de plată trezorerială electronică),- documente cu caracter informativ (extrase din cont, cursuri valutare, etc.)- documente prin care se autorizează efectuarea plăților în baza documentelor de plată în valută, înaintate pe suport hârtie.
Program	totalitatea procedurilor, regulilor și documentelor asociate ale Sistemului „dotBank”, transmis de Bancă în folosința Clientului, ce asigură funcționalitatea Sistemului prin canale de telecomunicații de la calculator Clientului la calculator Băncii și permite exercitarea drepturilor și obligațiilor părților, conform cerințelor legislației în vigoare;
Semnătura digitală	consecutivitatea digitală și parametru specific unic, generat în urma unor operațiuni specifice matematice (criptografice), destinată să confirme autenticitatea Documentului electronic, efectuată cu utilizarea unei Chei private;
Cheia privată (secretă)	consecutivitatea digitală unică, formată de mijloacele Semnăturii digitale, accesibilă exclusiv Deținătorului perechii de chei, care este Banca sau Clientul;
Cheia publică	consecutivitatea digitală unică, formată de mijloacele Semnăturii digitale, destinată autentificării electronice;
Pereche de chei	cheia publică și cheia privată interdependente, utilizate pentru criptarea și descifrarea informației transmise prin Sistemul „dotBank”;
Deținătorul perechii de chei	Banca sau Clientul, Cheia publică a căruia este înregistrată în conformitate cu legislația în vigoare și prezentele Reguli;
Certificat al cheii publice	document electronic ce conține Cheia publică, semnat cu Semnătura digitală a Deținătorului perechii de chei, care permite identificarea acestuia și atestă apartenența cheii respective Titularului certificatului cheii publice;
Titular al certificatului cheii publice	persoana fizică pe numele cărei Centrul de certificare a eliberat Certificatul cheii publice și care deține Cheia privată corespunzătoare, ce permite crearea Semnăturii digitale proprii;
Centrul de certificare	subdiviziune a Băncii autorizată în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, care generează și eliberează Certificate ale cheilor publice;
Fișa cheii publice	document oficial, autentificat notarial, ce confirmă apartenența Cheii publice Deținătorului perechii de chei;

CERINȚELE FUNCȚIONALE FAȚĂ DE TEHNICA DE CALCUL ȘI PROGRAM

1.1. Clientul se obligă să respecte cerințe față de tehnica de calcul pe care va fi instalat Sistemul "dotBank" după cum urmează:

pentru Pachetul Enterprise Client

- a) sistemul operațional Windows 95/98 sau Windows NT 4.0 & Service Pack 5.0, Windows 2000 / XP, browser Internet Explorer 5.5 (sau o versiune superioară), ODBS Driver – ODBSJT32.dll 4.00.4202, Microsoft Word 97 sau Microsoft Word Viewer 7.0 (sau o versiune superioară), Microsoft Access 2000 (sau o versiune superioară);
- b) cel puțin 32 Mb RAM (Windows 95/98) sau 64 Mb (Windows NT) sau 128 Mb (Windows 2000 / XP);
- c) minim 180 Mb spațiu liber pe discul hard;
- d) calculatorul să fie completat cu modem și conectat la imprimantă;
- e) conexiune la Internet;

pentru Pachetul Internet Client

- a) sistemul operațional Windows 95/98 sau Windows NT 4.0 & Service Pack 4.0, Windows 2000 / XP;
 - b) cel puțin 16 Mb RAM (Windows 95/98) sau 32 Mb (Windows NT) sau 64 Mb (Windows 2000 / XP), browser Internet Explorer 5.5 (sau o versiune superioară);
 - a) minim 20 Mb spațiu liber pe discul hard;
 - b) calculatorul să fie completat cu modem și conectat la imprimantă;
 - c) conexiune la Internet;
- 1.2. Programul pus la dispoziția Clientului, va asigura schimbul protejat de documente electronice în numele Băncii sau a Clientului. Banca va folosi nivele înalte de criptare pentru a asigura securitatea tranzacțiilor efectuate de Client prin intermediul Sistemului „dotBank”
- 1.3. Clientul va menține tehnica de calcul în stare funcțională și va asigura utilizarea Programului conform cerințelor de exploatare a acestuia. Banca va înlătura gratis orice defecțiune a Programului, care nu se datorează culpei Clientului, cu condiția că mijloacele tehnice și Programul au fost exploatate corect, iar defectele nu sunt cauzate de impactul produs de viruși electronici sau de scăderea tensiunii în rețea.

INSTALAREA PROGRAMULUI ȘI INSTRUIREA PERSONALULUI

- 2.1. În scopul utilizării Sistemului "dotBank", Banca pune la dispoziția Clientului sau instalează nemijlocit pe calculatorul Deținătorului perechii de chei următoarele componente:
 - a) sistemul de prelucrare și păstrare a documentelor electronice de plata (BSS);
 - b) modulul criptografic de securitate Dekart RSA Cryptographic Provider;
 - c) setul de documente electronice referitor la Sistemul "dotBank";
- 2.2. Banca pune la dispoziția Clientului Programul, care face parte din Sistemul "dotBank", conform indicațiilor Clientului din Cererea de acces la Sistem. Preluarea Programului de către Client se confirmă prin semnarea Actului de recepție încorporat în Cerere.
- 2.3. Programului va fi utilizat numai de către Deținătorul(rii) perechii de chei.
- 2.4. Clientul va desemna Deținătorul(rii) perechii de chei și va asigura ca acesta/aceștea să posede cunoștințe necesare în domeniul utilizării tehnicii de calcul și va/vor utiliza Sistemul „dotBank” conform condițiilor de securitate și altor cerințe prevăzute de prezentele Reguli. În caz contrar Clientul va fi responsabil pentru operațiunile efectuate cu folosirea Cheii sale secrete, chiar și atunci când nu a efectuat-o.
- 2.5. Banca va asigura instruirea Deținătorulu(rilor) perechii de chei și va consulta ulterior pe acesta/aceștia privind utilizarea Sistemului „dotBank”.

GENERAREA ȘI CERTIFICAREA CHEIILOR

- 3.1. Generarea Cheii publice. Cu ajutorul Sistemului de securitate a informației părțile creează câte o Cheie privată, accesul la care o va avea numai partea ce a creat Cheia, și câte o Cheie publică, cu care părțile fac schimb.
- 3.2. Certificarea Cheii publice. Clientul va asigura autentificarea notarială a Fișei cheii publice și va prezenta o copie la Bancă. Centrul de certificare generează și eliberează Clientului Certificat al cheii publice în baza Fișei cheii publice.
- 3.3. Transmiterea Cheii publice. Schimbul cheilor publice se poate efectua atât pe suport magnetic, cât și cu ajutorul rețelelor electronice.
- 3.4. În cazul apariției unor suspiciuni privind confidențialitatea cheilor Clientului, acesta trebuie să înștiințeze cât mai operativ despre acest fapt Banca. Banca, la rândul ei, suspendă lucrul Clientului în Sistemului "dotBank" până la crearea de către Client a cheilor noi cu reflectarea concomitentă a amprentelor cheilor publice noi în Fișa cheii publice.

- 3.5. Clientul va înștiința imediat Banca despre pierderea controlului asupra Programului sau cheilor pentru Semnătura digitală și despre orice caz de utilizare neautorizată a cheilor sale.
- 3.6. Banca își rezervă dreptul de a bloca drepturile Clientului de a utiliza Sistemul „dotBank” în următoarele cazuri:
- notificarea Băncii de către Client privind suspendarea serviciilor prestate prin intermediul Sistemului „dotBank”;
 - notificarea Băncii de către Client privind pierderea controlului asupra Semnăturilor digitale;
 - închiderea contului(riilor) curent de către Client;
 - expirarea termenului de acțiune a Semnăturii digitale sau a Certificatului cheii publice;
 - în alte cazuri prevăzute de legislația în vigoare.
- 3.7. Responsabilitatea Băncii intervine cu următoarea zi de lucru după dezavuarea cheilor Clientului.

CIRCUITUL DOCUMENTELOR ELECTRONICE

Toate documentele electronice care circula între Client și Bancă vor urma o consecutivitate de etape:

- 4.1. **Generarea.** Documentele electronice se întocmesc de către Client la posturile informatizate de lucru în conformitate cu particularitățile întocmirii documentelor de plată conform legislației în vigoare. Documentele de plată electronice trebuie să conțină în mod obligatoriu toate datele prevăzute pentru documentele de plată conform Regulamentul privind utilizarea documentelor de plată la efectuarea operațiunilor fără numerar pe teritoriul Republicii Moldova. Documentul de plată electronic se generează de către Client prin completarea formularului – tip propus de Sistemul „dotBank”.
- 4.2. **Semnarea.** Toate mesajele electronice transmise reciproc de către Părți se semnează cu Semnătura digitală a acestuia, iar în cazul în care este necesar să se asigure confidențialitatea, mesajele respective se cifrează cu Cheile publice ale părții care este destinatarul mesajului respectiv. Cele expuse mai sus se referă nu numai la mesajele de ordin financiar dar și la cele informaționale. Semnătura digitală confirmă întocmirea și semnarea documentului de plată electronic în numele Băncii sau al Clientului.
- 4.3. **Transmiterea.** După perfectarea documentului de plată electronic, și verificarea lui, datele introduse de către Client se cifrează cu ajutorul Cheii publice a Băncii, se semnează cu Semnătura digitală a Clientului și se transferă Băncii prin intermediul Sistemului „dotBank”.
- 4.4. Clientul poartă răspundere pentru corectitudinea întocmirii și transmiterii documentului de plată electronic.
- 4.5. Banca va asigura primirea și transferul informației între centrul de comunicații al Băncii și calculatorul Clientului în decursul zilei operaționale a Băncii (între orele 9.00 – 16.00 a zilei lucrătoare), inclusiv efectuarea plăților conform informației incluse înainte de a transmite Băncii documentul de plată electronic să-l imprime pe suport de hârtie conform legislației în vigoare și să-l legalizeze cu ștampila rotundă și semnăturile manuale ale persoanelor cu drept de semnătură ale Clientului și ulterior să coase în mapa corespunzătoare cu înregistrarea lor în registrul corespunzător.
- 4.6. **Rechemarea** documentului de plată electronic se efectuează prin completarea formularului-tip corespunzător din Sistemul „dotBank”. Rechemarea va produce efecte doar în cazul în care documentul de plată electronic rechemat încă nu a fost executat.
- 4.7. **Verificarea.** După primirea documentului de plată electronic de la Client, Banca verifică Semnătura digitală cu care a fost semnat acesta. Rezultatele controlului Semnăturii digitale se înregistrează în mod automat.
- 4.8. Banca descifrează mesajul cu ajutorul Cheii sale private și controlează corectitudinea datelor introduse de către Client. În cazul dacă nu există cauze de neacceptare a documentului de plată electronic, acesta se consideră primit spre executare, fapt despre care Clientul va fi notificat.
- 4.9. **Acceptarea.** Banca accepta de la Client documente electronice indicate în cererea de acces la Sistemul „dotBank”. După confirmarea autenticității datelor din documentul de plată electronic și a Semnăturii digitale, în cazul existenței disponibilului suficient de mijloace bănești în contul bancar al Clientului, Banca trece la scăderi mijloacele din contul Clientului conform documentului de plată electronic primit.
- 4.10. **Respingerea.** În cazul necorespunderii între datele transferate și Semnătura digitală, sau în cazul depistării unor greșeli în datele introduse sau din alte cauze prevăzute de legislația în vigoare, documentul de plată electronic nu se execută, fapt despre care Clientul va primi o notificare. Documentele de plată electronice ce conțin erori nu sunt executate și se remit Clientului în aceeași zi. Documentul de plată electronic recepționat repetat se consideră ca un document nou.
- 4.11. **Executarea.** Banca decide asupra primirii spre executare a documentului de plată electronic primit de la Client în termen de 2 ore din momentul recepționării acestuia, cu condiția că a fost primit până la orele 16.00. În acest caz documentul de plată electronic se consideră primit spre executare în ziua de lucru curentă. În cazul când documentul de plată electronic a fost primit după ora 16.00, Banca se obligă să ia o decizie până la orele 11 a următoarei zile de lucru, iar Documentul de plată electronic va fi primit pentru executare cu ziua de lucru următoare.

- 4.12. **Confirmarea executării.** După executarea documentului de plată electronic Banca informează Clientul prin intermediul unui mesaj electronic transmis prin Sistemul „dotBank”. Banca pune la dispoziția Clientului extrasul din cont ce confirmă executarea Documentului electronic.
- 4.13. **Păstrarea.** La acceptarea spre executare a documentului de plată electronic, Banca îl va imprima pe suport de hârtie, conform legislației în vigoare, îl va autentifica cu amprenta ștampilei dreptunghiulare și semnătura funcționarului responsabil al Băncii și îl va coase în mapa cu documentele zilei operaționale cu indicarea numărului de pagini. Al doilea exemplar al documentului electronic imprimat, împreună cu extrasul din cont, Banca îl va pune la dispoziția Clientului în termen de 1 (una) zile bancare, ca dovadă a trecerii la scăderi din contul bancar a sumei înscrise în documentul de plată electronic.
- 4.14. Banca va efectua stocarea în arhivă a documentelor de plată electronice primite de la Client, mijloacelor de control al Semnăturii digitale, Certificatelor cheilor publice utilizate în Sistemul „dotBank” pentru aplicarea Semnăturii digitale.
- 4.15. Clientul va păstra în arhivă în decursul a 3 (trei) ani toate documentele electronice primite de la Bancă.

Tarifele pentru serviciile prestate de Bancă în legătură cu utilizarea Sistemului „dotBank” sunt incluse în Lista tarifelor pentru serviciile prestate în cadrul Sistemului „dotBank”.

Banca își rezervă dreptul de a modifica prezentele Reguli despre care fapt va aviza Clientului cu 10 zile înainte.

Cererea de acces la Sistemul “dotBank”, acceptată de către Bancă, și prezentele Reguli reprezintă anexă la contractul de cont curent încheiat între Client și Bancă. Relațiile dintre părți, care nu sunt reglementate prin prezentele Reguli, sunt guvernate de legislația Republicii Moldova.