

Односторонній правочин до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів, які були укладені в простій паперовій формі із клієнтами корпоративного бізнесу

ШАНОВНИЙ КЛІЄНТЕ!

Повідомляємо, що з **05.03.2026** АБ «УКРГАЗБАНК» керуючись Розділом 10. «Порядок змін та розірвання договору» Договорів комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів, які були укладені з клієнтами, цим одностороннім правочином вносить зміни до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів, укладеного в простій паперовій формі та Заяви на визначення послуг до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів (далі – Договір), шляхом викладення їх в новій редакції, що додаються.

Основні зміни, внесені до Договору:

Зміни внесені у зв'язку із:

- імплементацією в Договір вимог Загального стандарту звітності CRS в частині подання діючими клієнтами при відкритті додаткового рахунку документу про самооцінку CRS, у зв'язку із чим Заяву на визначення послуг доповнено документом самостійної оцінки для цілей виконання Загального стандарту CRS, який заповнюється при відкритті рахунку діючому Клієнту;

- Договір доповнено розділом щодо електронної взаємодії та роботи із зверненнями клієнтів.

Цей односторонній правочин набуває чинності з **05.03.2026** та, у разі, якщо клієнтом письмово та на умовах укладеного договору не заявлено незгоду з умовами правочину, є обов'язковим для виконання всіма клієнтами Банку, з якими укладені договори, що зазначені і цьому правочині.

Детальну інформацію щодо зазначених змін Ви можете дізнатись:

- на дошках оголошень, що розміщені в операційних залах АБ «УКРГАЗБАНК»;
- на офіційному веб-сайті АБ «УКРГАЗБАНК» www.ukrgasbank.com;
- у відділеннях АБ «УКРГАЗБАНК»;
- за телефонами Служби цілодобової клієнтської підтримки:
 - Оператор мобільного зв'язку Київстар: 098 6 20 20 20
 - Оператор мобільного зв'язку Водафон: 099 6 20 20 20
 - Оператор мобільного зв'язку Lifecell: 073 6 20 20 20
 - (044) 494-09-70 (згідно тарифів вашого оператора зв'язку).

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ



ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ- НЕРЕЗИДЕНТІВ

місто _____ “ _____ ” _____ 20 ____ рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі - Банк), що є резидентом України (м. Київ), в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____, який є юридичною особою-нерезидентом (зазначається країна резидентності Клієнта), в особі _____, що діє на підставі _____, (далі - Клієнт), з другої сторони, уклали договір комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів (далі – Договір) про наступне:

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

- Акт прийому-передачі наданих послуг** – типова форма документу, що застосовується для оформлення прийому-передачі наданих послуг. Затверджується внутрішніми документами Банку та розміщена на Сайті Банку.
- Автентифікація** – процедура підтвердження особи Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у Заяві на визначення послуг або повідомлена Клієнтом додатково після підписання Договору, та яка включена до баз даних Банку, із тими даними, що повідомляються Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Банку.
- Автоматизована інформаційна система «Реєстр рахунків нерезидентів»** (далі – Реєстр рахунків нерезидентів) – автоматизована інформаційна система, що забезпечує збирання, накопичення, зберігання, зміну, спільний доступ та отримання уповноваженими установами інформації про належність рахунків у гривні Клієнтів Банку до банківських рахунків, власниками яких є нерезиденти.
- Багатостороння угода CRS** – це багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information), відповідно до якої Банк зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки рахунків клієнтів та їх кінцевих бенефіціарних власників з метою виявлення осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій-партнерів з обміну інформацією. Інформація про такі рахунки у вигляді звіту про підзвітні рахунки подається до Державної податкової служби України.
- Відкритий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як Електронні дані і призначений для перевірки Банком коректності ЕП Клієнта, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.
- Відділення** (далі – відділення Банку) – відокремлений підрозділ Банку, що розташований не за місцезнаходженням Банку та здійснює Платіжні операції або забезпечує їх здійснення, у тому числі надає послуги від імені Банку (крім здійснення представницьких функцій).
- Виписка** – звіт про стан рахунку та/або операції по рахунку/кам Клієнта (про кожну виконану операцію), який надається Банком Клієнту (щомісячно або по запиті Клієнта).
- Дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем Платіжної інструкції, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, Банку отримувача або Клієнта, або на підставі Платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника;
- Дистанційна система** (далі – Система) – сукупність технічних Засобів дистанційних комунікацій та програмного забезпечення, впровадженого в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи, та через сайт Банку отримувати інформацію та здійснювати Дистанційні платіжні операції (Розрахункове обслуговування) по Рахунках на підставі ЕПІ Клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором. Складовою частиною Системи є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/ планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або

IOS.

Дистанційне обслуговування – обслуговування, що дозволяє Клієнту за допомогою Системи отримувати інформацію (Інформаційне обслуговування) по Рахунках та здійснювати Дистанційні платіжні операції (Розрахункове обслуговування) по Поточних /Інвестиційних рахунках на підставі ЕПІ, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

Дистанційні платіжні операції - платіжна операція, що здійснюється із застосуванням Засобів дистанційної комунікації.

Договір комплексного банківського обслуговування (Договір) – єдиний документ, який поєднує умови Розрахункового обслуговування та Дистанційного обслуговування на укладання договору комплексного банківського обслуговування, Заяви на визначення послуг, Тарифи, додатки, додаткові договори/угоди.

Додаткова автентифікація – електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію Підписувача та/або походження та цілісність Електронних даних. Додаткова автентифікація здійснюється шляхом введення Одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення на мобільний телефон (далі – SMS-повідомлення).

Е-документ – належним чином оформлені первинні документи (наприклад: Рахунок-акт та ін.), інформація в яких зафіксована у вигляді Електронних даних.

Електронна довірча послуга (далі – ЕДП) – послуга, яка надається для забезпечення електронної взаємодії двох або більше суб'єктів, які довіряють надавачу електронних довірчих послуг щодо надання такої послуги.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді Електронних даних, засвідчений ЕП, сформований та переданий до Банку Клієнтом/Банком до Клієнта за допомогою Системи, у тому числі інформаційне повідомлення (лист) та Електронна платіжна інструкція.

Електронний підпис (далі – ЕП) – Електронні дані, які додаються Підписувачем до інших Електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Згідно з цим Договором використовуються наступні види ЕП: Кваліфікований ЕП Клієнта, Удосконалений ЕП Клієнта та Удосконалений ЕП Банку.

Електронний підпис Клієнта (далі – ЕП Клієнта) – Кваліфікований ЕП Клієнта, та Удосконалений ЕП Клієнта.

Електронний платіжний засіб – Платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання Платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором;

Електронна платіжна інструкція (далі – ЕПІ) – Платіжна інструкція у вигляді Електронного документу (Платіжна інструкція), який (а) сформований (а) та переданий (а) Клієнтом до Банку за допомогою Системи та який (а) містить розпорядження Клієнта Банку здійснити певні Платіжні операції з коштами, що містяться на Поточних/Інвестиційних рахунках Клієнта.

Електронні дані – будь-яка інформація в електронній формі.

Загальний стандарт звітності CRS - це міжнародний стандарт, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information).

Засіб дистанційної комунікації - засіб комунікації, що використовується в процесі ініціювання Платіжних операцій без фізичної присутності Клієнта в установі Банку.

Засіб Кваліфікованого ЕП - апаратно-програмний або апаратний пристрій чи програмне забезпечення, які реалізують криптографічні алгоритми генерації пар ключів та/або створення кваліфікованого електронного підпису, та/або перевірки кваліфікованого електронного підпису, та/або зберігання особистого ключа кваліфікованого електронного підпису, який відповідає вимогам Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

Заява на визначення послуг – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється відкриття кожного Поточного рахунку (зокрема наступного Поточного рахунку) та в якій Клієнт обирає (підключається до) Послугу(и) та/або комплекс(у) Послуг із зазначенням істотних умов такої Послуги.

Заява на визначення послуг є невід'ємною частиною Договору.

Заява на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку.

Заявка про підключення/відключення Системи (далі – Заявка¹) – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку.

Заявка про підключення/відключення додаткових послуг автентифікації (далі – Заявка¹¹) – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку згідно якої здійснюється підключення до послуги Додаткова автентифікація.

Заявник – Уповноважена особа юридичної особи, яка звернулась до КНЕДП для отримання електронних довірчих послуг, а також зміни його даних (реквізитів) в установленому порядку. Якщо в основних даних (реквізитах) Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача, сформованого за зверненням Заявника, зазначаються реквізити Заявника, то Заявник і Підписувач, є одним суб'єктом.

Звернення – викладені у письмовій (паперовій або електронній) формі пропозиції (зауваження) або скарги або запити Клієнта щодо діяльності Банку, якості надання банківських та інших фінансових послуг, а також

запити на отримання інформації/документів, що стосуються взаємовідносин між Клієнтом та Банком.

Ідентифікаційні дані – унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити Клієнта та/ або Уповноважену особу Клієнта для їх доступу до Системи.

Інвестиційний рахунок – поточний рахунок в іноземній валюті 1 та 2 групи Класифікатора іноземних валют і банківських мет, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 1998 року №34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19 квітня 2016 року №269) (зі змінами) та/або в гривнях, відкритий іноземним інвестором у банку виключно для здійснення ним інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних цим іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, та пов'язаних з такою діяльністю операцій, відповідно до пунктів 132-134 розділу X Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року №5 (зі змінами), що відкритий та/або буде відкритий у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку згідно з Договором та наданими Клієнтом заявами про відкриття поточних рахунків. Інвестиційний рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі;

Інший рахунок – відповідні рахунки Клієнта, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті, згідно з Договором. Інший рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення виключно до інформаційного обслуговування в Системі. Інші рахунки відкриваються для:

- здійснення розподілу коштів Клієнта, що підлягають додатковому попередньому контролю для виконання Банком функцій агента валютного нагляду (ініціювання Клієнтом платежів з такого рахунку заборонено);
- обліку коштів іншої кредиторської заборгованість за операціями з клієнтами банку;

Інформаційне обслуговування – надання Банком Клієнту права перегляду в Системі інформації по його Рахунках, без можливості надання Клієнтом ЕП.

Кваліфікована ЕДП - кваліфікована електронна довірча послуга створення, перевірки та підтвердження кваліфікованого електронного підпису або кваліфікована електронна довірча послуга формування, перевірки та підтвердження чинності кваліфікованого сертифіката електронного підпису, або кваліфікована електронна довірча послуга формування, перевірки та підтвердження кваліфікованої електронної позначки часу;

Кваліфікована електронна позначка часу – електронні дані, які пов'язують інші електронні дані з конкретним моментом часу для засвідчення наявності цих електронних даних на цей момент часу.

Кваліфікований електронний підпис (далі – Кваліфікований ЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на Кваліфікованому сертифікаті. Кваліфікований ЕП може бути використаний в Системі в рамках функції «Мультиключ».

КНЕДП – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг АБ «УКРГАЗБАНК».

Кваліфікований сертифікат відкритого ключа (далі - Кваліфікований сертифікат) – сертифікат відкритого ключа, який видається КНЕДП.

Ключ ЕП Клієнта (Ключ ЕП/Ключі ЕП) – Особистий ключ ЕП та відповідний йому Відкритий ключ ЕП, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, що використовується для накладання ЕП та дозволяє Банку ідентифікувати власника ключа, в тому числі визначати статус власника такого ключа як Підписувача.

Комісія – оплата Послуг Банку наданих згідно цього Договору, розмір якої визначений в Тарифах та порядок сплати якої визначений цим Договором.

Компрометація ключів ЕП/Компрометація – будь-яка подія та/або дія, що призвела або може призвести до несанкціонованого використання Особистого ключа ЕП Клієнта, а саме: втрата (в тому числі тимчасова втрата контролю над ним), викрадення, несанкціоноване копіювання, передача Особистого Ключа ЕП або паролю до нього по лінії зв'язку у відкритому вигляді або інший спосіб розголошення цієї інформації, наявність підозри, або відомостей про те, що доступ до Особистого Ключа ЕП отримано третіми особами. До Компрометації ключів ЕП відносяться так само випадки, коли не можна достовірно встановити, що відбулося з апаратними пристроями, які містять Ключ ЕП (у тому числі випадки, коли власний носій інформації вийшов з ладу і доказово не спростована можливість того, що даний факт відбувся в результаті несанкціонованої дії зловмисника).

Користувач – Підписувач та/або співробітник Клієнта, якому Клієнт надає доступ до Системи та право здійснювати певні дії, спрямовані на отримання Клієнтом Послуг, передбачених Договором.

Користувач платіжних послуг- фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати Платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України);

Кредитовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з Рахунку Клієнта на підставі Платіжної інструкції, наданої Клієнтом, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції, наданої Банку або Платіжної інструкції оформленої Банком за Клієнта, якщо така можливість передбачена Договором.

Одноразовий пароль – послідовність цифрових символів, призначених для підтвердження прав Уповноваженої особи Клієнта на здійснення певних дій в Системі. Одноразовий пароль генерується виключно по запиті Уповноваженої особи Клієнта (за допомогою Системи для SMS-повідомлення), щоразу новий та діє

обмежений проміжок часу.

Операційний день - день, протягом якого Банк залучений до виконання Платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання Платіжних операцій. Календарна дата Операційного дня визначається з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та правил СЕП; для здійснення Платіжної операції в іноземній валюті також з урахуванням банківських операційних годин, вихідних і святкових днів у країнах банків-кореспондентів та/або країнах-емітентах валюти. Операційним днем Банку є будь-який вихідний, святковий чи неробочий день, якщо Платіжні операції здійснюються Клієнтом за допомогою засобів дистанційної комунікації або Платіжні операції здійснюються Банком в автоматизованому режимі відповідно до законодавства України та/або якщо здійснення Платіжних операцій в вихідний, святковий чи неробочий день прямо передбачене в укладених з Клієнтами договорах з урахуванням можливих затримок Платіжних операцій при зарахуванні коштів на рахунки клієнтів для здійснення аналізу з метою спростування/підтвердження того, що учасники Платіжної операції є підсанкційною особою. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного дня у відділеннях Банку або на Сайті Банку.

Операційний час – частина Операційного дня, протягом якої приймаються документи на переказ/відкриття (Платіжні інструкції та інструкції на відкриття), які мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього ж Операційного дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх документах. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу у відділеннях Банку або на Сайті Банку.

Опитувальник (Анкета клієнта) — документ, розроблений Банком з урахуванням вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, який надається клієнту для заповнення при здійсненні його ідентифікації, актуалізації даних про клієнта з метою отримання інформації, необхідної для здійснення його належної перевірки.

Особистий ключ – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні Електронні дані для створення Електронного підпису, доступний тільки Підписувачу, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів Відкритих ключів. Клієнт самостійно генерує Особистий ключ з використанням засобів Системи.

Підзвітний рахунок - Поточний рахунок, що відповідає одному з таких критеріїв:
- власником Поточного рахунка є фізична особа -нерезидент;
власником Поточного рахунка є юридична особа - нерезидент або представництво нерезидента - юридичної особи;
- власником Поточного рахунка є юридична особа, яка не є фінансовим агентом та кінцевим бенефіціарним власником (контролером) якої є фізична особа - нерезидент.

Підписувач – фізична особа, яка створює електронний підпис та є власником Особистого ключа та користувачем ЕДП КНЕДП.

Підтвердження документів Одноразовим паролем – додатковий механізм перевірки прав Уповноваженої особи Клієнта на здійснення передачі ЕП Клієнта до Банку та захисту грошових коштів Клієнтів від шахрайських дій. Даний механізм ні в якому разі не заміщує ЕП.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені Клієнтом та Банком для надання Платіжної інструкції. До Платіжних інструментів належать Електронні платіжні засоби.

Платіжна інструкція - розпорядження Клієнта (або у випадках, визначених договором або вимогами законодавства - іншої особи-ініціатора Платіжної операції) надане Банку щодо виконання Платіжної операції.

Платіжна операція – виключні операції передбачені розділом Х Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року №5 (зі змінами):

- для інвестиційних рахунків Клієнта операції передбачені п. 132-135;
- за рахунками юридичних осіб-нерезидентів операції передбачені п.127-128.

Платник/клієнт – юридична особа-нерезидент, що ініціює Платіжну операцію на підставі Платіжної інструкції в порядку, передбаченому цим Договором.

Послуга Банку (Послуга) – це результат безпосередньої взаємодії між Банком та Клієнтом для задоволення потреб Клієнта, що надається Банком Клієнту на підставі Договору, має власні особливості, умови обслуговування, Тарифи.

Поточний рахунок – всі відповідні рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку згідно з Договором для обліку грошових коштів, їх зберігання та здійснення Платіжних операцій за допомогою Платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог чинного законодавства України. Поточний рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі.

Провайдер – постачальник послуг інтернету.

Рахунок – Поточний рахунок, Інвестиційний рахунок та Інший рахунок Клієнта або всі перелічені рахунки разом.

- Регламент КНЕДП** – документ, що визначає організаційні, технічні та інші умови діяльності КНЕДП під час надання ЕДП, який розміщений на Ресурсі КНЕДП.
- Ресурс КНЕДП** – офіційна веб-сторінка КНЕДП, що знаходиться за посиланням: <https://qca.ukrgasbank.com>.
- Розрахункове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов'язані з переказом/надходженням коштів з/на Рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Рахунку та передбачених Договором. Розрахункове обслуговування здійснюється Банком на паперових носіях та/або в вигляді ЕП переданих Клієнтом до Банку/Банком до Клієнта засобами Системи. Розрахункове обслуговування включає в себе також Інформаційне обслуговування.
- Сайт Банку** – офіційний сайт Банку <https://www.ukrgasbank.com>.
- СЕД** - програмний комплекс для автоматизації процесів електронного документообігу, що передбачає онлайн підписання, надсилання, отримання та зберігання документів в електронній формі передбачених Договором (зокрема, але не виключно Онлайн-сервіси електронного документообігу «Вчасно», «СОТА»).
- СЕП НБУ** – Системи електронних платежів Національного банку України.
- Сертифікат відкритого ключа** – електронний документ, який засвідчує належність Відкритого ключа фізичній або юридичній особі та підтверджує її Ідентифікаційні дані.
- Статус податкового резидентства** – інформація щодо реєстрації Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про Статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA та інформація про податкове резидентство відповідно до Загального стандарту звітності CRS.
- Сторони/Сторона** – Клієнт та/або Банк відповідно.
- Тарифи** – документ, яким Банком самостійно визначена вартість послуг (операцій), що надаються Банком за цим Договором. Тарифи є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.
- Удосконалений електронний підпис (далі – Удосконалений ЕП)** – вид Електронного підпису, створений за результатом криптографічного перетворення Електронних даних, з якими пов'язаний цей Електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та Особистого ключа, однозначно пов'язаного з Підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію Підписувача та виявити порушення цілісності Електронних даних, з якими пов'язаний цей Електронний підпис. Удосконалений ЕП використовується у випадках коли Клієнт не в змозі використовувати Кваліфікований ЕП КНЕДП відповідно до Договору. Удосконалений ЕП може бути використаний в Системі в рамках функції «Мультиключ».
- Універсальний унікальний ідентифікатор платіжної операції (надалі – Універсальний унікальний ідентифікатор)** – це унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, складається з 32 цифр 16-кової системи числення, розділених на 5 груп символами «дефіс» у форматі 8-4-4-4-12 символів, що разом складає рівно 36 символів. Універсальний унікальний ідентифікатор є спеціальним кодом, що ідентифікує Платіжну операцію протягом всього її життєвого циклу та дає змогу відстежувати етапи виконання Платіжної інструкції та рух коштів від платника до отримувача через СЕП НБУ. Надання Банком послуг щодо відображення по здійснених Платіжних операціях Універсального унікального ідентифікатора платіжної операції, передбачених даним Договором, здійснюється починаючи з дати, зазначеної у Правочині про початок надання зазначених послуг, розміщеному на сайті Банку.
- Уповноважена особа Клієнта** – фізична особа, що діє від імені або за дорученням Клієнта, яка має право підпису ЕП та яка має право розпоряджатися Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку відповідно до законодавства України (в т.ч. на підставі належним чином оформленої довіреності, яка прийнята Банком).
- Факсимільний підпис** - це точне відтворення (аналог) власноручного підпису уповноваженої особи Банку у вигляді цифрового зображення. Факсимільний підпис уповноваженої особи Банку накладається на документ за допомогою програмних засобів у момент автоматичної генерації документу Системою. Надання Банком послуг видачі довідок з використанням Факсимільного підпису, передбачених даним Договором, здійснюється починаючи з дати, зазначеної у Правочині про початок надання зазначених послуг, розміщеному на сайті Банку.
- Фінансовий номер** – номер мобільного(-их) телефону(-ів), наданий Клієнтом Банку в якості основного контактної номера для інформаційної та фінансової взаємодії з Банком, який Клієнт зазначив у Заяві на визначення послуг, або повідомлений Клієнтом додатково після укладення Договору.
- Функція «Мультиключ»** - функція Системи, яка дозволяє Уповноваженій особі Клієнта використовувати один Удосконалений ЕП або Кваліфікований ЕП для підписання документів одночасно декількох організацій, по яким Банком за розпорядженням Клієнта налаштовано таку можливість. Для використання цієї функції Користувач цієї функції повинен бути Уповноваженою особою кожної з організацій, по яким налаштовується право використання цієї функції.
- FATCA** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014р.
- HSM** - мережевий криптографічний модуль, який є Засобом Кваліфікованого ЕП .

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 2.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Послуг Клієнту та регулює відносини, що виникають між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом – Сторони) протягом строку дії Договору.
- 2.2. На умовах даного Договору, Банк надає Клієнту Послуги, перелік яких визначено даним пунктом:
 - 2.2.1. Відкриття, Розрахункове та Дистанційне обслуговування Поточного/Інвестиційного рахунку та Іншого рахунку для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору. Банк не відкриває Клієнту Інший рахунок в разі відсутності відкритого Поточного/ Інвестиційного рахунку в Банку;
 - 2.2.2. Як КНЕДП - електронні довірчі послуги.
- 2.3. Клієнт має право скористатись будь-якою послугою, що надається Банком за Договором в межах відповідної Послуги, шляхом замовлення Послуги у спосіб, визначений умовами Договору (за наявності технічної можливості у Банка надавати відповідну Послугу).
- 2.4. Цей Договір укладається відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» зі змінами та доповненнями, Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» зі змінами та доповненнями, Закону України «Про електронну комерцію» зі змінами та доповненнями та інших вимог чинного законодавства України.
- 2.5. Всі зобов'язання по даному Договору (надання Послуг, оплату Послуг, тощо) виникають з моменту підписання Банком та Клієнтом Договору та виконання Клієнтом інших умов, визначених Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.
- 2.6. При наданні Послуг Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ), внутрішніми документами Банку та Договором.
- 2.7. Банк має право припинити надання Послуг у випадках та в порядку, визначених в Договорі.
- 2.8. Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону та/або електронну адресу, зазначені у відповідній Заяві на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку, що затверджена внутрішніми документами Банку та розміщена на Сайті Банку. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами та/або номерами телефонів.
- 2.9. Надання Банком електронних довірчих послуг, передбачених даним Договором здійснюється починаючи з дати, зазначеної у Правочині про початок надання електронних довірчих послуг, розміщеному на сайті Банку та оголошенні про початок надання електронних довірчих послуг, розміщеному на сайті кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг Банку <https://qca.ukrgasbank.com/>.

3. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

- 3.1. Банк відкриває Клієнту Поточний/ Інвестиційний рахунок згідно з наданою Клієнтом заявою про відкриття поточного рахунку та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення належної перевірки та вивчення особи Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку і був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відкриття кожного Поточного/Інвестиційного рахунку (в тому числі наступного Поточного рахунку) здійснюється на підставі окремої заяви про відкриття поточного рахунку та Заяви на визначення послуг.
- 3.2. Обслуговування Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ та умов цього Договору.
- 3.3. Порядок проведення операцій за Рахунком, регулюється режимом використання такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми документами Банку з урахуванням умов Договору. Операції за Поточним/Інвестиційним рахунком здійснюються за допомогою платіжних інструментів (крім електронних платіжних засобів) за формами, встановленими нормативно-правовими актами НБУ та/або внутрішніми документами Банку.
- 3.4. Банк здійснює Розрахункове обслуговування Клієнта протягом Операційного часу або в післяопераційний час (за умови технічної можливості проведення таких операцій відповідно до вимог внутрішніх документів Банку). Тривалість Операційного дня /Операційного часу/ післяопераційного часу встановлюється Банком самостійно і відображається у його внутрішніх документах, з якими Клієнт може ознайомитися на Сайті Банку або на інформаційних дошках в приміщенні Банку, або звернувшись до співробітника Банку.
- 3.5. Платіжні інструкції Клієнта/на користь Клієнта приймаються та виконуються Банком (крім випадків, коли Платіжна операція зупинена на виконання вимог чинного законодавства України в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення):
 - після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами та/або умовами інших укладених між Банком та Клієнтом договорів;
 - відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України із дотриманням строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України, Договором та/або іншим укладеним між Банком та Клієнтом договором;

- якщо сума зазначена в цих документах, не перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному/Інвестиційному рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- в наступні строки:
 - а) Платіжні інструкції (безготівкові операції на переказ) в національній валюті України, що надійшли до Банку як в Операційний так і в післяопераційний час:
 - за переказом за межі системи АБ «УКРГАЗБАНК» (міжбанківський переказ) в строк до трьох Операційних днів;
 - за переказом в межах системи АБ «УКРГАЗБАНК» (внутрішньобанківський переказ) в строк не більше двох Операційних днів;
 - б) Платіжні інструкції (безготівкові операції на переказ) в національній валюті України, що надійшли до Банку для перерахування податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджету:
 - в Операційний час – в день їх надходження;
 - в післяопераційний час – не пізніше наступного Операційного дня;
 - в) Платіжні інструкції (безготівкові операції на переказ) в іноземній валюті, що надійшли до Банку як в Операційний час так і в післяопераційний час (згідно з Тарифами у відповідності до валюти) із визначеним клієнтом строком виконання:
 - в Операційний час – в день їх надходження;
 - в післяопераційний час – не пізніше наступного Операційного дня.

У випадку неробочих днів банків-кореспондентів обробка платежів в іноземній валюті/банківських металах здійснюється у дату наступного робочого дня банків-кореспондентів або, у разі необхідності та за можливості, протягом операційного дня майбутньою датою валютування.

Час розмежування обробки платежів поточною та наступною датами валютування у відповідних валютах/банківських металах визначається часом cut-off time (кінцевий термін або час відсічення) відповідних банків-кореспондентів.

г) Платіжні інструкції, що надходять на користь Клієнта (безготівкові операції з зарахування коштів на рахунки клієнтів) за умови проходження аналізу вхідних Платіжних операцій в національній валюті з метою спростування/підтвердження того, що учасники Платіжної операції є підсанкційною особою в наступні строки:

в Операційний час – в день їх надходження;

- в післяопераційний час – не пізніше наступного Операційного дня.

Банк залишає за собою право встановлювати (продовжувати) термін, необхідний для проходження перевірки. Якщо платіж не пройшов перевірку до кінця Операційного дня, кошти зараховуються на внутрішньобанківський рахунок та за фактом проходження перевірки, зараховуються на Поточний рахунок Клієнта. При цьому, у реквізиті «Призначення платежу» Банком додатково вказується призначення платежу, вказане платником, найменування та код платника, код банку платника (МФО), рахунок у форматі IBAN.

3.6. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання Платіжні інструкції:

- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно;
- якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків та/або для купівлі / продажу / обміну іноземної валюти.
- якщо сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному/Інвестиційному рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- якщо на Поточному/Інвестиційному рахунку відсутня в достатньому розмірі сума для виконання Банком такого документу з врахуванням суми для сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами;
- якщо відсутнє підтвердження одноразовим паролем ЕРД в кількості одного та/або більше платежів сума якого(их) перевищує 5 000,01 грн. (включно) (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- перевищення узгодженої Сторонами суми одного максимально дозволеного платежу, що складає еквівалент 100 000,00 гривень (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- перевищення узгодженого Сторонами максимально дозволеного добового ліміту сум платежів, що складає еквівалент 500 000,00 гривень (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- якщо до визначеного в Тарифах строку (часу) Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної

валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів, у відповідній типовій формі заяви;

➤ якщо до визначеного в Тарифах строку (часу) на Поточному/Інвестиційному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/іноземній валюті для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на Поточному/Інвестиційному рахунку в достатньому розмірі, у відповідній типовій формі заяви;

➤ відсутності документів, які потрібні для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти та/або перерахування національної/іноземної валюти з Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного нагляду;

➤ якщо до початку функціонування Системи підтвердження угод на Поточному/Інвестиційному рахунку Клієнта відсутня сума коштів, достатня для перерахування Банком до Державного бюджету України збору на обов'язкове державне пенсійне страхування за операціями, які визначені чинним законодавством України (у разі встановлення чинним законодавством України збору на обов'язкове державне пенсійне страхування);

➤ якщо супровідні документи не надано Клієнтом до Банку та/або супровідні документи оформлені з порушенням, тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з Платіжною інструкцією передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;

➤ якщо Платіжна інструкція та/або супровідний(і) документ(и) подано до Банку з порушенням чинного законодавства України, або не може бути виконано відповідно до вимог чинного законодавства України;

➤ у разі виконання Банком своїх обов'язків або використання Банком свого права у випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.7. Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти не виконуються та повертаються Банком без виконання на підставах визначених у **пп. 3.6. Договору**.

3.8. З підписанням Договору Клієнт погоджується оплачувати вартість Послуг за комплексне банківське обслуговування Банком Рахунку(ів) Клієнта у відповідності з умовами, визначеними у **п. 3.9. Договору** та Тарифами, які є невід'ємною частиною Договору, та розміщені на Сайті Банку.

3.9. Розмір та порядок оплати Послуг Банку:

3.9.1. Обслуговування Банком Поточного/ Інвестиційного рахунку Клієнта здійснюється за плату, визначену на підставі і у відповідності з затвердженими Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

Клієнт, за домовленістю з Банком, самостійно обирає Тарифи на обслуговування, шляхом надання Заяви на визначення послуг, згідно з обраними ним Послугами, що діють в Банку на дату укладання Договору, та згідно з якими Банк здійснюватиме обслуговування Поточного/Інвестиційного рахунку.

Зміни до Тарифів Банку відбуваються в порядку, зазначеному в розділі **10 Договору**.

3.9.2. Клієнт доручає Банку та надає йому беззаперечну згоду на здійснення Дебетового (их) переказу (ів) шляхом підписання Договору списувати з Поточного/Інвестиційного рахунку в національній валюті України, відкритого у Банку в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків (умова про договірне списання), грошові кошти в оплату за розрахункове/дистанційне обслуговування Рахунку(ів), згідно з Тарифами, в оплату інших наданих Банком послуг та/або за відповідним дорученням Клієнта. Для цього Клієнт доручає Банку списувати грошові кошти з будь-якого Поточного/ Інвестиційного рахунку в національній валюті, що відкритий Клієнтом у Банку.

У разі відсутності або недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта в національній валюті України, для сплати комісії, з метою проведення розрахунків та операцій по Поточному/ Інвестиційному рахунку Клієнта в національній валюті України та/або по Поточному рахунку Клієнта в іноземних валютах та/або при наявності заборгованості Клієнта за будь-яким договором з Банком, у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, Клієнт уповноважує Банк списувати з будь-яких інших Поточних рахунків, що відкриті/можуть бути відкриті Клієнтом у Банку грошові кошти в валютах відмінних від валюти зобов'язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта /будь-якої особи за відповідним договором з Банком (стороною за яким є Банк) та здійснювати подальший продаж/обмін списаної валюти та/або купівлю іноземної валюти на валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу/обміну/купівлі (без подання Клієнтом Заяви на продаж/обмін/купівлю іноземної валюти, згідно з нормативно-правовими актами НБУ), а гривневий еквівалент/куплену іноземну валюту направляти на погашення заборгованості Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені/будуть укладені між Клієнтом та Банком. З метою погашення заборгованості Клієнта, Банк здійснює операції продажу/обміну/купівлі відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі з питань валютного регулювання і валютного нагляду, нормативно-правових актів НБУ. Комісія, належна Банку за здійснення зазначених операцій, а також понесені Банком при реалізації цього права витрати, відшкодовуються за рахунок Клієнта в розмірі згідно з затвердженими Тарифами Банку в національній валюті шляхом здійснення Дебетового переказу (договірного списання) з рахунків на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку. Сума коштів, яка

залишилась після погашення заборгованості Клієнта, зараховується Банком на Поточний рахунок Клієнта відкритий у відповідній валюті.

3.9.3. При відсутності на Поточному/ Інвестиційному рахунку Клієнта грошових коштів у сумі, достатній для сплати Послуг за обслуговування Поточного/ Інвестиційного рахунку у відповідності з Тарифами та/або сплати інших послуг, наданих Банком Клієнту, Банк має право не проводити видаткові операції по Поточному рахунку Клієнта та припинити надавати Послуги в будь-який момент з дати виникнення заборгованості, до моменту її оплати Клієнтом, або здійснення Дебетового переказу (договірного списання) Банком. У випадку, якщо заборгованість Клієнта перед Банком, що виникла в процесі надання Банком Послуг (в тому числі інших послуг) Клієнту, не було списано з будь-якого Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта (при договірному списанні), Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку таку заборгованість у порядку, визначеному **пп. 5.1.11. Договору**.

3.9.4. В результаті обслуговування Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта, Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта (при договірному списанні), Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат на підставі наданого розрахунку та у порядку, визначеному **пп. 3.10.2. Договору**.

3.10. Порядок застосування Тарифів:

3.10.1. Плата за Послуги, передбачена Тарифами, сплачується Клієнтом (списується Банком) у національній валюті України, згідно з умовами, розмірами та строками, визначеними Тарифами та/або Договором. Для застосування Тарифів перерахунок іноземних валют у національну валюту України здійснюється за курсом НБУ, встановленим на момент проведення відповідної операції.

3.10.2. Зазначені у Тарифах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку.

Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають додаткові витрати, яких не існує при звичайній процедурі виконання відповідної операції, то такі додаткові витрати (телекомунікаційні та поштові витрати, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені витрати) списуються Банком (сплачується Клієнтом) у їх фактичному розмірі, додатково до визначених Тарифів. Такі витрати відшкодовуються Клієнтом у національній валюті України.

Відшкодування додаткових витрат Банку, обумовлених умовами Договору, у їх фактичному розмірі з урахуванням загальнодержавних податків та зборів - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальнозастосованому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом 3-х Операційних днів (робочих днів) з дня отримання Клієнтом розрахунку, де Банком зазначається вся необхідна інформація для здійснення Клієнтом відшкодування додаткових витрат.

3.10.3. У випадку примусового списання (стягнення) коштів в національній валюті України з Поточного/Інвестиційного рахунку (як помилково/надлишково зараховані) та/або коштів в іноземній валюті з Поточного/Інвестиційного рахунку, відповідно до вимог чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Поточного/Інвестиційного рахунку у звичайних розмірах, передбачених для відповідних Платіжних операцій, в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків.

3.10.4. Розрахунки за Послуги (операції) Банка здійснюються:

а) шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного/Інвестиційного рахунку (є пріоритетним до застосування Банком);

б) за Платіжною інструкцією Клієнта (є можливим до застосування Клієнтом).

Дебетовий переказ (договірне списання) з Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта Банком має перевагу над розрахунком Клієнта з Банком самостійно.

3.11. У разі прийняття Банком рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/ обслуговування клієнта шляхом розірвання ділових відносин, Договір вважається розірваним. Клієнт доручає Банку та надає йому беззаперечну згоду на здійснення Кредитового (их) переказу (ів) шляхом підписання цього Договору (власноручним підписом або шляхом накладення ЕП) на перерахування залишку коштів з Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта на рахунок (-и) для обліку коштів за недіючими рахунками.

3.12. Банк надає Клієнту інформацію щодо стану Рахунків та руху коштів у вигляді довідок, сформованих засобами Системи (зокрема, довідки про наявність рахунку та залишків по ньому, довідки про відкриття рахунку, довідки про рух коштів на рахунку), які за умовами Договору можуть бути підписані із застосуванням Факсимільного підпису, зразки яких наведені в цьому пункті, та факсимільного відтиску печатки Банку (за умови технічної реалізації):

Заступник Голови Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
Тамара САВОЩЕНКО

Директор операційного департаменту
Ірина ДРАПІЙ



Сторони домовились, що інформація в документах, наданих та підписаних у спосіб, визначений цим пунктом Договору, вважається наданою з додержанням письмової форми в розумінні ст. 207 Цивільного кодексу України. Такий порядок надання/підписання довідок є повністю зрозумілий Сторонам та вони з ним повністю погоджуються. Такі документи мають силу оригіналів та приймаються Клієнтом як належне підтвердження здійснення операцій

4. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк зобов'язаний:

- 4.1.1. Проводити комплексне банківське обслуговування Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта та здійснювати за дорученням Клієнта Платіжні операції відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.
- 4.1.2. Повідомити контролюючий орган, в якому обліковується Клієнт як платник податків, про відкриття/закриття Поточного/Інвестиційного рахунку у порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України.
До отримання повідомлення про взяття Поточного/Інвестиційного рахунку на облік контролюючим органом, в якому обліковуються платники податків, Платіжні операції за такими рахунками Банком не здійснюються.
- 4.1.3. Здійснювати функції агента валютного нагляду, суб'єкта первинного фінансового моніторингу та суб'єкта реалізації санкцій у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 4.1.5. Протягом Операційного дня приймати до виконання Платіжні інструкції на паперовому носії та/або ЕПІ засобами Системи (за умов наявності у Клієнта такої Послуги), якщо Платіжні інструкції/ЕПІ надані/належним чином засвідчені ЕПІ Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта, яка визначена в переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта або довіреності, або іншому документі на підставі якого особа має право вчиняти дії від імені Клієнта відповідно до законодавства України. У випадку надходження документів до Банку після завершення Операційного часу вони приймаються до виконання Банком наступного Операційного дня (якщо інше не передбачено відповідним договором, внутрішніми документами Банку та Договором).
- 4.1.6. У випадку, якщо режим роботи СЕП НБУ буде змінений, внаслідок чого Банк не зможе виконати умови Договору, то Банк виконує ЕПІ самостійно визначаючи час їх виконання, виходячи з режиму роботи СЕП НБУ.
- 4.1.7. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта у строк встановлений чинним законодавством України.
- 4.1.8. У випадку відмови Клієнту у прийнятті наданої Клієнтом Платіжної інструкції, негайно в найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) повідомити про це Клієнта із зазначенням причини відмови та обов'язковим посиланням на норми законодавства. При відхиленні Платіжної операції іншим учасником СЕП НБУ або безпосередньо СЕП НБУ при наданні Клієнтом ЕПІ засобами Системи, повідомити про таке відхилення Клієнта із зазначенням причини відхилення (за умови, що таку причину відхилення надав інший учасник СЕП НБУ або безпосередньо СЕП НБУ) та про Універсальний унікальний ідентифікатор цієї Платіжної операції шляхом відображення такої інформації в Системі. Інформація про відхилення Платіжної операції іншим учасником СЕП НБУ або безпосередньо СЕП НБУ надається у вигляді статусу Платіжної інструкції в Системі. При наданні Клієнтом Платіжної інструкції на паперовому носії інформація про відхилення операції (із зазначенням причини відхилення (за умови, що таку причину відхилення надав інший учасник СЕП НБУ або безпосередньо СЕП НБУ)) та про Універсальний унікальний ідентифікатор цієї Платіжної операції надається Клієнту при його зверненні до Банку із запитом про надання відповідної інформації.
- 4.1.9. Приймати від Клієнта Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до вимог **п.4.2.6 Договору** - у 2-х (двох) примірниках на паперових носіях, або у формі ЕПІ засобами Системи (за умови наявності у Клієнта такої Послуги).
- 4.1.10. Списувати кошти Поточного/Інвестиційного рахунку на підставі примірника Платіжної інструкції, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку. Інші примірники Платіжної інструкції, але не менше ніж один, в приміщенні Банку повертається Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта, не пізніше наступного Операційного дня (робочого дня) після виконання документа (передається нарочно при зверненні).
Примусове списання (стягнення) коштів з Поточного/Інвестиційного рахунку здійснювати у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.

- 4.1.11. Списувати кошти з рахунку на підставі ЕПІ, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою Системи, якщо Клієнт отримує від Банку таку Послугу. У цьому випадку додаткове надання Клієнтом Платіжної інструкції на паперовому носії не вимагається.
- 4.1.12. Укладати від свого імені та за рахунок Клієнта угоди щодо проведення відповідних операцій на валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відповідно до вимог чинного законодавства України та встановлених правил НБУ:
- на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, на умовах, зазначених у відповідній заяві.
- В разі купівлі/продажу/обміну іноземної валюти без надання Заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти проведення відповідних операцій на валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відбувається відповідно до вимог чинного законодавства України та **п. 5.1.11. Договору**.
- 4.1.13. Після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти надавати Клієнту інформацію про суму валюти, що була куплена/продана/обмінена, курс за яким іноземна валюта були куплені/продані/обмінані, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют).
- 4.1.14. Формувати виписку при наявності руху грошових коштів на Поточному/ Інвестиційному рахунку:
- на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку за вимогою Клієнта в перший Операційний день (робочий день) місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів, або за окремим запитом Клієнта (отриманим засобами Системи, або на паперовому носії) згідно з Тарифами;
 - засобами Системи шляхом самостійного її формування Клієнтом. При цьому, Виписка в частині поточного Операційного дня не може розглядатися як остаточна, оскільки можливі надходження або видатки до закінчення того ж Операційного дня. Остаточна Виписка за попередній Операційний день може бути сформована Клієнтом не раніше 8-00 наступного Операційного дня, окрім випадків, коли з технічних причин неможливе тимчасове формування Виписки, про що Банк інформує Клієнта засобами Системи.
- 4.1.15. При обслуговуванні Поточного/ Інвестиційного рахунку видавати Клієнту, або довірєній особі Клієнта виписки з Поточного/ Інвестиційного рахунку (враховуючи умови **п.п.014. Договору**) та додатки до них (проведені Платіжні інструкції, тощо), які відображають рух коштів на Рахунку, на підставі та у відповідності до умов Договору.
- Виписка з Поточного/Інвестиційного рахунку вважається підтвердженою, якщо Клієнт не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного Операційного дня (робочого дня) після:
- одержання виписки в приміщенні Банку;
 - здійснення операції за допомогою Системи, в разі отримання від Банку такої Послуги.
- 4.1.16. За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, які списані з Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта та не отримані належним отримувачем.
- 4.1.17. Згідно з Тарифами та з урахуванням положень **пп. 5.1.1919. Договору**, нараховувати Клієнту проценти за користування залишками на Поточному/Інвестиційному рахунку протягом поточного місяця, в розмірі та на умовах, передбачених в Тарифах, в разі передбачення в Тарифах такої можливості.
- 4.1.18. Утримувати та сплачувати податок на доходи нерезидентів із джерелом їх походження з України від імені та за рахунок Клієнта в порядку та розмірі відповідно до норм чинного законодавства України під час виплати Банком доходів Клієнту у вигляді процентів за користування залишками на Поточному/Інвестиційному рахунку. Банк виступає податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку на доходи нерезидентів із джерелом їх походження з України у відповідності до норм чинного законодавства України.
- 4.1.19. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті та/або банківські метали з Поточного/Інвестиційного рахунку на підставі примірника Платіжної інструкції, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та за умови отримання згоди на виконання такої Платіжної інструкції шляхом підписання власноручним підписом Платіжної інструкції на паперовому носії, та наданого Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку.
- Інші примірники Платіжних інструкцій, але не менше ніж один (за винятком грошових чеків), повертаються Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта, не пізніше наступного Операційного дня (робочого дня) після виконання документа (передається нарочно при зверненні).
- Примусове списання (стягнення) коштів з Поточного/Інвестиційного рахунку здійснювати у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.
- 4.1.20. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті та/або банківські метали з Поточного/Інвестиційного рахунку на підставі ЕПІ (за винятком грошових чеків), оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою Системи, якщо Клієнт отримує від Банку таку Послугу. Умовою здійснення списання коштів є надана Клієнтом згода на виконання ЕПІ оформлена шляхом накладення ЕП на ЕПІ.
- 4.1.21. Після кожного зарахування коштів на рахунок Клієнта надавати Клієнту інформацію щодо найменування/прізвища, власного імені, по батькові (за наявності) платника, суми зарахованих коштів, іншу інформацію, якщо це визначено внутрішніми процедурами Банку, за умови, що така інформація надана надавачем платіжних послуг платника. Інформація про зарахування коштів на рахунок Клієнта отримується

Клієнтом самостійно шляхом користування Системою або при зверненні до Банку з запитом про надання відповідної інформації з вказанням періоду за який Клієнт бажає отримати таку інформацію. Після виконання Платіжної операції по зарахуванню або списанню коштів, здійсненому засобами СЕП НБУ, Банк інформує Клієнта про те, що цю Платіжну операцію виконано та про Універсальний унікальний ідентифікатор цієї Платіжної операції, шляхом відображення такої інформації в Системі або при зверненні Клієнта до Банку з запитом про надання відповідної інформації. Інформація про виконання Платіжної операції засобами СЕП НБУ надається у вигляді статусу Платіжної інструкції в Системі.

4.1.22. Після прийняття до виконання Платіжної інструкції Клієнта, надати Клієнту інформацію, що підтверджує прийняття до виконання Платіжної інструкції (далі - інформація про прийняття до виконання Платіжної інструкції). Після прийняття до виконання Платіжної інструкції, оформленої Клієнтом у паперовій формі, надати Клієнту інформацію про прийняття до виконання платіжної інструкції, оформлену відповідно до вимог [пункту 27](#) розділу I цієї Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Національного банку України від 29.07.2022 року № 163 (зі змінами).

Інформація про прийняття до виконання Платіжної інструкції повинна містити такі дані:

- 1) дату і номер Платіжної інструкції, якою було ініційовано Платіжну операцію;
- 2) унікальний ідентифікатор платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код платника та номер його рахунку;
- 3) найменування надавача платіжних послуг платника;
- 4) суму Платіжної операції;
- 5) призначення платежу;
- 6) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;
- 7) найменування надавача платіжних послуг отримувача;
- 8) дату прийняття до виконання.

Для Платіжних інструкцій в електронному вигляді (ЕПІ) підтверджує повідомлення з інформацією про прийняття до виконання Платіжної інструкції надається у вигляді статусу Платіжної інструкції в Системі, що підтверджує направлення Платіжної інструкції до Банку та прийняття її до виконання з прив'язкою до перелічених вище реквізитів, за якими можна чітко ідентифікувати, що такий статус відноситься до конкретної Платіжної інструкції з переліченими реквізитами. На вимогу Клієнта, Банк надає Клієнту інформацію про прийняття до виконання Платіжної інструкції у вигляді документу (довідки, квитанції, повідомлення).

4.1.23. Здійснювати обслуговування Клієнта за допомогою Системи на умовах:

- протягом строку дії Договору надати Клієнту доступ до Системи, проводити її обслуговування та супроводження;
- надати Клієнту можливість ознайомитись з документацією, що регламентує правила та технологію використання Системи (далі – документація Системи). Ознайомлення Клієнта з документацією Системи, у тому числі з її новими версіями (у разі зміни/оновлення зазначеної документації) здійснюється Банком шляхом розміщення її на Сайті Банку;
- на підставі відповідних банківських форм заявок (Заявка^{II} та/або Заявка^I), наданих у письмовому вигляді, надавати Клієнту додаткові послуги по обслуговуванню в Системі передбачені Тарифами, за умови оплати їх вартості згідно з Тарифами та Договором;
- виконувати отримані від Клієнта ЕПІ, які сформовані належним чином із використанням засобів Системи;
- забезпечувати захист клієнтських ЕПІ під час їх оброблення в системі автоматизації Банку;
- приймати до відома та/або виконання отримані від Клієнта будь-які Електронні документи, у разі дотримання Клієнтом умов **пп. 4.2.22.** Договору;
 - з моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта в телефонному режимі із врахуванням вимог **пп. 6.3. та 10** **Ю**шибка! Источник ссылки не найден.. або в паперовому вигляді шляхом надання листа, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно Компрометації/відкриття Ключа ЕП Уповноваженої особи Клієнта, а також з моменту звернення Клієнта до Банку з повідомленням (листом) про виявлення несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу у будь-якій формі – припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі шляхом блокування облікового запису Клієнта в Системі та/або Ключів ЕП Клієнта;
 - з моменту одержання Банком повідомлення (листа) від Клієнта, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта, на який здійснюється відправлення певної інформації (в тому числі Одноразового паролю), припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі (в частині користування Клієнтом додатковими послугами з використанням втраченого(их) (викраденого(их)) мобільного(их) телефону(ів) (відповідної(их) SIM-карти(ок)) Клієнта);
 - вести протоколи обміну інформацією між Банком та Клієнтом, а також здійснювати архівацію Електронних документів у відповідності з внутрішніми документами Банку.

4.1.24. При наданні ЕДП КНЕДП:

- Належним чином надавати кваліфіковані ЕДП відповідно до умов Договору, Регламенту КНЕДП та законодавства України у сфері електронних довірчих послуг.
 - Надавати Кваліфіковані ЕДП використовуючи виключно засоби Кваліфікованого ЕП . Інші засоби можуть використовуватись лише у разі, якщо використання таких засобів дозволено законодавством у сфері електронних довірчих послуг.
 - Надавати Кваліфіковані ЕДП з використанням комплексної системи захисту інформації, на яку уповноваженим державним органом видано атестат відповідності.
 - Приймати від Заявника заяви про скасування, блокування/поновлення Кваліфікованих сертифікатів (Заяви на зміну статусу Кваліфікованого сертифіката) оформлені належним чином.
 - Забезпечити конфіденційність та цілісність Особистого ключа, а також неможливість доступу до Особистого ключа інших осіб у разі зберігання Особистого ключа в HSM (за умови забезпечення Підписувачем конфіденційності своїх автентифікаційних даних доступу до Особистого ключа у HSM КНЕДП, у спосіб, що унеможливило б ознайомлення із ними інших осіб).
 - Надати Підписувачу виключний доступ до Особистого ключа, що знаходиться у HSM КНЕДП, за його запитом після проходження процедури двофакторної автентифікації.
 - Надати Клієнту можливість цілодобового доступу до реєстру чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів та до інформації про статус сертифікатів відкритих ключів через електронні комунікаційні мережі.
- 4.1.25. Після ініціювання Клієнтом Платіжної інструкції надавати Клієнту інформацію передбачену ч.2 ст.31 Закону “Про платіжні послуги” шляхом самостійного перегляду Клієнтом відповідної інформації в Системі.
- 4.1.26. Після виконання Платіжної операції, надавати Клієнту інформацію передбачену ч.4 та ч.5 ст.31 Закону “Про платіжні послуги” шляхом самостійного перегляду Юридичною особою-розпорядником відповідної інформації в Системі.
- 4.2. **Клієнт зобов’язаний:**
- 4.2.1. Дотримуватись всіх умов, визначених Договором.
- 4.2.2. Використовувати Рахунки та відповідно проводити операції по Рахунку згідно з режимом функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення Платіжних операцій, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.
- 4.2.3. Надавати Платіжні інструкції згідно з формами/вимогами до форм, встановлених чинним законодавством України, які дають можливість здійснити відповідні операції в національній валюті України/іноземній валюті за рахунком (списання коштів з Поточного/Інвестиційного рахунку).
- 4.2.4. Надавати Банку Платіжні інструкції на паперових носіях особами, які визначена в переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або іншими особами, які уповноважені довіреністю відповідно до законодавства України.
- 4.2.5. Надавати до Банку ЕП із накладеними ЕП Уповноважених осіб Клієнта, яким відповідно до вимог чинного законодавства України, установчих документів Клієнта, надано право підпису цих документів.
- 4.2.6. Для здійснення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти:
- подавати Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти за формою, встановленою внутрішніми документами Банку або за формою, відмінною від типової за умови збереження всіх текстових реквізитів. Типові форми Заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти Клієнт може отримати на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Корпоративним клієнтам та/або у співробітника Банку;
 - перерахувати на Рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти суму в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов’язкове пенсійне страхування (за наявністю, згідно вимог чинного законодавства) та суми комісії;
 - перерахувати на Рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти суму іноземної валюти/ у розмірі, що підлягає продажу/обміну.
- Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, оформлені Клієнтом у довільній формі, приймається Банком до виконання при наявності таких реквізитів:
- найменування та місцезнаходження Банку;
 - назва відповідної заяви;
 - номер та дата складання заяви;
 - повне або скорочене найменування клієнта, що відповідає найменуванню в установчих документах Клієнта;
 - місцезнаходження та телефон Клієнта;
 - для заяв на купівлю/обмін іноземної валюти вказується підстава для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку є підставою для купівлі іноземної валюти на валютному ринку України;
 - назва іноземної валюти, що купується/ продається, цифровий або літерний код іноземної валюти відповідно до чинної редакції до Класифікатора іноземних валют та банківських металів,

затвердженою постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998 №34 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 19.04.2016 №269) (зі змінами);

- сума купівлі/ продажу іноземної валюти цифрами;
- курс купівлі/ продажу в гривнях або можливе значення «за курсом уповноваженого банку»;
- в заявах на купівлю іноземної валюти вказується номер поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту і найменування Банку;
- в заявах на продаж іноземної валюти вказується номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти і найменування Банку;
- підписи уповноважених осіб Клієнта, які зазначені у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта.

Для здійснення операцій купівлі/обміну іноземної валюти Клієнт зазначає наступне:

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з вказаного в Заяві поточного рахунку Клієнта суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, на відповідний внутрішньобанківський рахунок або Клієнт зобов'язується перерахувати кошти в гривнях в сумі, необхідній для купівлі/обміну іноземної валюти на умовах, які зазначені в заяві про купівлю/обмін іноземної валюти на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі/обміну іноземної валюти, комісію в розмірі, визначеному Тарифами;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право зарахувати залишок коштів у гривнях на поточний рахунок після купівлі/обміну іноземної валюти, реквізити якого вказується в Заяві про купівлю/обмін іноземної валюти;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту на валютному ринку України, якщо куплена/обмінена іноземна валюта не буде перерахована Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

Для здійснення операцій продажу іноземної валюти Клієнт зазначає наступне:

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з поточного рахунку Клієнта згідно з реквізитами, зазначеними у заяві про продаж іноземної валюти суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти на відповідний внутрішньобанківський рахунок або Клієнт зобов'язується перерахувати кошти іноземній валюті в сумі, необхідній для продажу іноземної валюти на умовах, які зазначені в заяві про продаж іноземної валюти на відповідний внутрішньобанківський рахунок;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати комісію в гривнях в розмірі, визначеному Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісії на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти, повернути іноземну валюту на Поточний рахунок в іноземній валюті.

Заява на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може подаватися Клієнтом до Банку в електронній формі засобами Системи (за наявності) з накладенням ЕП Клієнта/уповноваженої особи Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком або на паперових носіях підписана Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком. Заява на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти подається Клієнтом до Банку не менше, ніж у двох примірниках.

- 4.2.7. Надавати за запитом Банку протягом терміну, вказаного у запиті, документи та відомості, які необхідні відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ та Договору для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним/Інвестиційним рахунком, а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду.
- 4.2.8. Надавати до Банку відповідні Платіжні інструкції з врахуванням обмежень, встановлених **пп. 3.6. Договору**.
- 4.2.9. Сплачувати вартість Послуг Банку за обслуговування Поточного/Інвестиційного рахунку згідно з Тарифами, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, а також відшкодувати будь-які документально підтвержені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору. Відшкодування додаткових витрат Банку, обумовлених умовами Договору, у їх фактичному розмірі з урахуванням загальнодержавних податків та зборів - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.
- 4.2.10. Протягом 3-х Операційних днів (робочих днів) від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми грошей на користь відправника шляхом надання відповідної Платіжної інструкції.

- 4.2.11. У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем іноземної валюти, надати Банку Платіжну інструкцію в тій же іноземній валюті і в тій же сумі для повернення помилково зарахованих коштів протягом 5-ти Операційних днів (робочих днів) від дати:
- надходження повідомлення Банку (в тому числі з вини банку–нерезидента (банка–кореспондента, банка–платника) про здійснення помилкового зарахування на Поточний/Інвестиційний рахунок Клієнта;
 - отримання від Банку виписки з Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта або копії кредитових повідомлень банка-кореспондента Банку про зарахування на зазначений Поточний/Інвестиційний рахунок грошових коштів.
- 4.2.12. В письмовій формі підтверджувати залишки на Поточному/Інвестиційному рахунку станом на 01 січня кожного року у період складання Банком річної фінансової звітності. При неотриманні підтверджень протягом календарного місяця залишок коштів на Поточному/Інвестиційному рахунку вважається підтвердженим.
- 4.2.13. У випадку зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин/проходженні ідентифікації та верифікації, а саме:
- в разі припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта (в тому числі внаслідок їх зміни), зміни найменування Клієнта та/або організаційно-правової форми негайно надати оновлену інформацію та відповідні документи зі змінами до Банку;
 - в разі зміни кінцевих бенефіціарних власників, та/або зміни іншої інформації щодо Клієнта, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації.
- 4.2.14. На першу вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та встановлення суті його діяльності, аналізу та виявлення Платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 4.2.15. Протягом строку дії Договору надавати Банку документи, які необхідні у відповідності з вимогами чинного законодавства для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним/Інвестиційним рахунком, а також для виконання Банком функцій податкового агента стосовно оподаткування доходів нерезидента (Клієнта) із джерелом їх походження з України, а також надавати до Банку інформацію, яка підтверджує організаційно-правову форму нерезидента (Клієнта) в країні його податкової реєстрації.
- 4.2.16. Слідкувати за рухом коштів по своїх рахунках і своєчасно одержувати Виписку по рахунках та інші документи, що надійшли для Клієнта.
- 4.2.17. У випадку, якщо Банком встановлено факт наявності публічного обтяження, самостійно повідомити державного/приватного виконавця про відкриття Рахунку в порядку встановленому чинним законодавством України та надати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем такого повідомлення.
- 4.2.18. Надавати до Банку ЕПІ із накладеними ЕП Уповноважених осіб Клієнта, яким відповідно до вимог чинного законодавства України, установчих документів Клієнта, надано право підпису цих документів.
- 4.2.19. Не формувати ЕПІ на підставі:
- Платіжних інструкцій, що мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо);
 - Платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів,
 - Платіжних інструкцій з обміном валюти.
- 4.2.20. У разі зарахування на Рахунок коштів в результаті несанкціонованого (неналежного) переказу (ініційованого особою, що не є Платником, та без законних підстав) протягом 1 (одного) Операційного дня (робочого дня) дня з дати отримання від Банку повідомлення про несанкціонований (неналежний) переказ (оформлений винятково на підставі повідомлення банку, що обслуговує Платника) переказати кошти у сумі несанкціонованого переказу на користь Платника, з рахунку якого були списані кошти.
- 4.2.21. Надавати Платіжні інструкції в паперовому та/або в електронному вигляді виключно за наявності законних підстав для проведення зазначених в них операцій та документів (за необхідності), що свідчать про правомірність проведення Клієнтом зазначених операцій, а також у разі надання Клієнтом таких документів до Банку в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 4.2.22. **При користуванні Дистанційним обслуговуванням Рахунків:**
- для роботи в Системі забезпечити наявність відповідного обладнання, необхідного для функціонування Системи, встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне його оновлення, у відповідності до Технічних вимог для роботи в Системі, що розміщені на Сайті Банку. Встановлення та оновлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення підтверджується зазначенням відповідної інформації Клієнтом в Заявці¹;
 - під час використання Системи дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення ЕПІ, згідно з умовами Договору, виконувати вимоги Інструкції щодо забезпечення захисту ключів ЕПІ на клієнтському місці, а також ознайомити з цим документом всіх Уповноважених осіб та забезпечити виконання ними її вимог;

- для підключення до Системи надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в **пп. 8.4.1.**, згенерувати Ключі ЕП в Системі або підключити існуючі Ключі Кваліфікованого ЕП в спосіб, вказаний на Сайті Банку та протягом 3 (трьох) Операційних днів (робочих днів) з дати замовлення підключення до Системи надавати до Банку письмове клопотання, визначеної Банком форми, щодо зберігання Ключів ЕП на власному з'ємному носії інформації (за умови використання такого) та дотримуватись встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті України;
 - у випадку збереження Ключа ЕП на власному носії інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм, в обов'язковому порядку користуватись послугою Додаткової автентифікації в вигляді короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон) при підтвердженні ЕП, якщо інше не передбачене Тарифами, як засіб додаткового захисту. Застосування Одноразового паролю не суперечить вимогам чинного законодавства України;
 - самостійно здійснювати контроль за наявністю на своїх ЕП ЕП тих Уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися відповідним Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку;
 - стежити за своєчасною зміною Ключів ЕП для своїх Уповноважених осіб;
 - у випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком, в тому числі внаслідок їх зміни, негайно проінформувати Банк про необхідність блокування облікових записів та деактивації Ключів ЕП цих осіб в Системі та забезпечити здійснення генерації Ключів ЕП/отримання Ключів Кваліфікованого ЕП новими Уповноваженими особами Клієнта.
- Інформування про необхідність блокування облікових записів та деактивації Ключів ЕП здійснюється шляхом надання належно оформленої Заявки¹;
- у разі необхідності відкликання Ключів ЕП, сформувати за допомогою Системи відповідний запит, після отримання якого Банком Особистий і Відкритий ключі відповідної Уповноваженої особи втрачають чинність. Блокування, поновлення чинності та скасування Кваліфікованих сертифікатів здійснюється у порядку, визначеному у Регламенті КНЕДП;
 - зберігати Ключі ЕП в умовах, що забезпечують їх захист від несанкціонованого використання, псування або втрати;
 - не передавати мобільний телефон (відповідну SIM-карту), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі Одноразового паролю), та інформацію про його місцезнаходження стороннім особам, які не є Уповноваженими особами Клієнта;
 - у випадку Компрометації Особистого ключа ЕП або виникненні підозри в Компрометації Особистого ключа ЕП негайно припинити роботу в Системі та сповістити Банк про Компрометацію Особистого ключа ЕП для блокування доступу Користувача до Рахунків будь-якими доступними засобами в тому числі, але не виключно, засобами Системи та/або телефонним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності) впродовж трьох Операційних днів (робочих днів) з дати повідомлення. Всі ЕП, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт, а не Банк. Після того як Клієнт проінформує Банк про вищезазначену подію, йому необхідно виконати відповідні дії, згідно з вимогами Інструкції про порядок забезпечення захисту Ключів ЕП на клієнтському місці, яку розміщено на Сайті Банку. Всі ЕП, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно);
 - у випадку втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта та/або після зміни номеру мобільного телефону (відповідної SIM-карти), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі Одноразового паролю), в найкоротший можливий строк сповістити про це Банк письмово або засобами Системи та/або факсимільним зв'язком з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності) для здійснення Банком блокування можливості отримання Одноразових паролів на номер мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта. Всі ЕП, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно);
 - у триденний строк, після підписання зазначених у Договорі Актів, оригінали банківських примірників таких Актів передати до Банку;
 - щоденно отримувати та аналізувати всі повідомлення (листи) від Банку, надіслані засобами Системи, а у випадку неможливості доступу до Системи – за додатковими каналами зв'язку (електронною поштою та/або телефоном/факсом), що зазначені в Заяві на визначення послуг або повідомлені Клієнтом додатково після підписання Договору;
 - у випадку виявлення несанкціонованого переказу та/або при виникненні підозри щодо спроби несанкціонованого переказу з Рахунку грошових коштів – негайно сповістити про це Банк та в обов'язковому порядку виконати всі дії, що зазначені у Порядку дій Клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів, що розміщено на Сайті Банку;
 - самостійно відслідковувати зміни/оновлення інформації, розміщеної на Сайті Банку та ознайомлюватися з документацією Системи, Тарифами, Технічними вимогами для роботи в Системі, Інструкцією щодо

забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, Порядком дій клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів, іншими документами Банку та їх змінами;

- на вимогу Банку надавати до Банку паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи;
- Після припинення дії Договору припинити використання Системи і відповідних Ключів ЕП Клієнта.

4.2.23. При користуванні ЕДП КНЕДП:

- Дотримуватись вимог Договору, Регламенту КНЕДП та законодавства України у сфері електронних довірчих послуг.
- Надавати документи, необхідні для ідентифікації Заявника (ів) ідентифікаційні дані якої (их) міститимуться у Кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.
- Ознайомитись та ознайомити осіб, які є Підписувачами з Регламентом КНЕДП та правилами його роботи, розміщеними на офіційному сайті КНЕДП qca.ukrgasbank.com. та дотримуватись вимог, визначених в відповідних документах.
- Забезпечити використання виключно засобів Кваліфікованого ЕП для генерації Особистих та Відкритих ключів, формування та перевірки Кваліфікованого ЕП. Інші засоби можуть використовуватись лише у разі, якщо використання таких засобів дозволено законодавством у сфері електронних довірчих послуг.
- У випадку зміни ідентифікаційних даних, які містяться у Кваліфікованих сертифікатах негайно з моменту державної реєстрації (вказаних змін) надати Банку оновлені ідентифікаційні дані Заявників/Підписувачів та відповідні документи зі змінами, що підтверджують таку зміну (у тому числі, у разі закінчення строку дії документів) шляхом особистого звернення Клієнта до відділення Банку або використовуючи канали дистанційних комунікацій з Клієнтом визначені внутрішніми документами Банку. При цьому діючі Кваліфіковані сертифікати Клієнта скасовується. При подачі оновлених ідентифікаційних документів каналами дистанційних комунікацій, завірення таких документів Клієнтом можливе виключно з накладенням Кваліфікованого ЕП, який містить оновлені ідентифікаційні дані у Кваліфікованому сертифікаті (за умови якщо Клієнт оновив свої ідентифікаційні дані у стороннього кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг та завізував документи відповідним Кваліфікованим ЕП).
- Використовувати Особистий ключ виключно за його призначенням, визначеним в Кваліфікованому сертифікаті відповідного Відкритого ключа, а також додержуватися інших вимог використання Особистого ключа, визначених Регламентом КНЕДП.
- Забезпечити зберігання Особистого ключа у таємниці та у спосіб, що унеможлиблює його використання іншими особами.
- Забезпечити використання Особистих ключів та паролів доступу в спосіб, що унеможлиблює ознайомлення із ним інших осіб.
- Забезпечити конфіденційність своїх автентифікаційних даних доступу до Особистого ключа у HSM КНЕДП, у спосіб, що унеможлиблює ознайомлення із ними інших осіб.
- Не розголошувати та не повідомляти іншим особам пароль доступу до Особистого ключа.
- Забезпечити виконання Підписувачами умов щодо нерозголошення іншим особам коду доступу до захищеного носія Особистого ключа та паролі фрази голосової автентифікації.
- Негайно інформувати КНЕДП про компрометацію Особистого ключа, втрату контролю щодо Особистого ключа через компрометацію пароля, коду доступу до нього, фізичне пошкодження або втрату носія тощо, виявлену неточність або зміну даних, зазначених у Кваліфікованому сертифікаті.
- Не рідше ніж раз у 20 (двадцять) календарних днів ознайомлюватись з інформацією та документами оприлюдненими на qca.ukrgasbank.com.

5. ПРАВА СТОРІН

5.1. Банк має право:

- 5.1.1. Здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відповідно до вимог чинного законодавства України (в тому числі без надання Клієнтом Заяв(и) про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів)..
- 5.1.2. При отриманні уточнюючого запиту від банка-кореспондента, що має статус нерезидента, надавати з письмового дозволу Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю, в тому числі, але не виключно, щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод. Підписанням Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці банкам-кореспондентам, що мають статус нерезидентів, в обсягах та терміни, що містяться в уточнюючих запитах таких банків, та доручає банку надавати необхідну інформацію, що запитується.
- 5.1.3. Відмовити Клієнту в наданні Послуг в тому числі в здійсненні Платіжних операцій у випадках:
 - наявності фактів порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку та Договору;
 - сумнівів в дійсності Платіжних інструкцій/Платіжних операцій Клієнта;
 - недостатності коштів на Поточному рахунку з врахуванням комісій за Послуги, якщо інше не передбачено Тарифами;

- ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції відповідно до вимог чинного законодавства України, а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду;
 - невиконання/неналежного виконання умов пп. 4.2.15. та 4.2.16. Договору.
 - ненадання на запит Банку необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі Клієнта відповідно до вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS;
 - надання Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта недостовірної інформації для встановлення статусу підзвітності рахунку;
 - обов'язкові реквізити Платіжної інструкції заповнено з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ або обов'язкові реквізити, які встановлені внутрішніми документами Банку, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених внутрішніми документами Банку;
 - немає супровідних документів, надання яких разом із Платіжною інструкцією передбачено законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ або закінчився строк дії цих супровідних документів;
 - Платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.
- 5.1.4. Витребувати в Клієнта документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) визначення його суті діяльності (основного та допоміжних видів діяльності), аналізу та виявлення Платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 5.1.5. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення Платіжних операцій у разі:
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
 - подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;
 - якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться Платіжна операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за Платіжною операцією є неможливим.
- 5.1.6. Відмовитися від проведення підозрілої Платіжної операції.
- 5.1.7. Розкривати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.
- 5.1.8. Отримувати від Клієнта плату за надані Послуги, згідно Тарифів Банку та умов Договору.
- 5.1.9. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Поточному/ Інвестиційному рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 5.1.10. Списувати з Поточного/ Інвестиційного рахунку кошти, які Клієнт доручає Банку списувати з цього Рахунку, як помилково зараховані з вини Банку, в момент виявлення цього факту (умова про договірне списання), у тій же сумі та валюті.
- 5.1.11. Застосовувати правила міжнародного договору про уникнення подвійного оподаткування за умови надання Клієнтом документів, які :
- підтверджують статус кінцевого бенефіціарного (фактичного) отримувача (власника) доходу (в т.ч. стосовно відсутності у отримувача доходу будь-яких зобов'язань щодо перерахування такого доходу іншій особі, а також підтвердження можливості Клієнта отримувати вигоду та визначати подальшу економічну долю доходу, що виплачується за умовами Договору);
 - підтверджують, що Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України про уникнення подвійного оподаткування, оформлену належним чином.
- 5.1.12. Банк має право на здійснення Дебетового переказу грошових коштів на користь Банку з Інвестиційного рахунку Клієнта в національній валюті України та/або з Поточного рахунку в національній/іноземній валюті, в строки зазначені в Тарифах та направляти їх на виконання зобов'язань (в тому числі комісії, проценти, суму заборгованості, суми неустойки та всіх витрат, понесених Банком під час виконання умов даного Договору та/або інших договорів укладених з Банком або будуть укладені в майбутньому згідно з їх умовами) Клієнта за цим Договором та/або будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом, сторонами за якими є Клієнт та Банк за якими Банк набув право вимоги до Клієнта, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, або при настанні

- інших обставин, передбачених відповідним договором між Клієнтом та Банком (за вибором Банку) у сумі, необхідній для виконання таких зобов'язань Клієнта.
- 5.1.13. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Поточних рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, для погашення заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла під час виконання умов цього Договору та/або за будь-яким іншим договором з Банком, Банк має право на Дебетовий переказ (договірне списання) коштів з будь-яких інших Поточних рахунків Клієнта (що відкриті/можуть бути відкриті) в Банку в валютах, відмінних від валюти зобов'язання, в розмірі, достатньому для погашення заборгованості Клієнта за відповідним договором з Банком (стороною за яким є Банк) перед Банком та здійснювати подальший продаж/обмін списаної валюти та/або купівлю іноземної валюти (без подання Клієнтом відповідної Заяви про продаж/обмін/купівлю іноземної валюти на валютному ринку України та/або міжнародних валютних ринках за курсом уповноваженого банку на день купівлі/продажу/обміну валюти (відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний нагляд), а гривневий еквівалент/куплену іноземну валюту направляти на погашення заборгованості Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк. Сума коштів, яка залишилась після погашення заборгованості Клієнта, зраховується Банком на Поточний рахунок Клієнта відкритий у відповідній валюті.
 - 5.1.14. Банк має право утримувати комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, в розмірі, згідно з Тарифами, з суми гривень, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або отримана від продажу іноземної валюти, шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного/Інвестиційного рахунку, на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку.
 - 5.1.15. Не приймати від Клієнта до виконання Платіжну інструкцію на паперовому носії/наданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, актів внутрішнього регулювання Банку, або вимог Договору. Повернути Платіжну інструкцію на паперовому носії без виконання довірених осіб Клієнта або надіслати на адресу Клієнта (спецв'язком, рекомендованим листом, або іншим способом) з відповідною відміткою щодо причин його повернення або повернути Платіжну інструкцію, надану до Банку за допомогою системи, без виконання за допомогою Системи із зазначенням причини його повернення.
 - 5.1.16. Вимагати від Клієнта паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи, в тому числі, але не обмежуючись: у випадку неможливості відкриття/обробки Банком таких електронних копій документів з будь-яких причин, наявності у Банку підозри щодо пошкодження, викривлення, спотворення інформації, що міститься в електронних копіях документів.
 - 5.1.17. Після закінчення встановленого законодавством строку виконання Платіжних інструкцій, у разі відсутності на Поточному/Інвестиційному рахунку Клієнта грошових коштів в розмірі, необхідному для здійснення Платіжних операцій, повернути Клієнту Платіжну інструкцію без виконання.
 - 5.1.18. Змінювати та доповнювати текст Договору (в тому числі його невід'ємних Додатків), в порядку, зазначеному в розділі 10 Договору.
 - 5.1.19. Використовувати кошти на Поточному/Інвестиційному рахунку (без їх фактичного списання з Поточного/Інвестиційного рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
 - 5.1.20. Змінювати номер Рахунку Клієнта. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.
 - 5.1.21. Зупинити здійснення Платіжних операцій за Рахунками, на виконання вимог законодавства України.
 - 5.1.22. Виконувати Платіжну інструкцію в іноземній валюті в іншу дату валютування ніж зазначена у такій у Платіжній інструкції за умови, якщо така Платіжна інструкція подана в інший час ніж передбачений Договором.
 - 5.1.23. Платіжні інструкції в іноземній валюті, що надійшли в Банк на виконання у неробочі (вихідні та /або святкові) дні банків-кореспондентів (банків країни отримувача коштів), приймаються до обробки в момент надходження від платника, та виконуються наступного робочого дня банків-кореспондентів.
 - 5.1.24. Відмовити Клієнту в задоволенні вимог, зазначених в Клопотанні щодо зміни умов обслуговування Рахунків Клієнта.
 - 5.1.25. Припинити надання Послуг у випадках та в порядку, визначених в Договорі та/або відмовитись від виконання своїх зобов'язань за Договором в тому числі у випадку порушення Клієнтом зобов'язань по Договору (пов'язаним договорам).
 - 5.1.26. Достроково розірвати Договір на підставах, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.
 - 5.1.27. Установлювати певні обмеження/ліміти на використання Клієнтом Послуги/продукту Банком (зокрема щодо обсягів діяльності, сум Платіжних операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

- 5.1.28. Зупинити здійснення Платіжної (Платіжних) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 5.1.29. Не проводити Платіжні операції Клієнта в разі, якщо їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.
- 5.1.30. Відмовитися від встановлення ділових відносин у разі застосування до Клієнта відповідної санкції, заблокувати кошти Клієнта з урахуванням застосованих санкцій, зупинити/відмовитися від проведення Платіжних операцій, на які поширюються застосовані санкції, зупинити/відмовитися від проведення Платіжних операцій, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями.
- 5.1.31. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.
- 5.1.32. Здійснювати списання коштів з Поточного/Інвестиційного рахунку (Кредитовий переказ) за платника на користь отримувача, якщо це передбачено в Договорі.
- 5.1.33. Перераховувати кошти з рахунку (-ів) для обліку коштів за недіючими рахунками (на який були перераховані грошові кошти Клієнта з Поточного/Інвестиційного рахунку) на поточний рахунок Клієнта відкритий в іншому банку згідно листа – згоди, який Клієнт надає в довільній формі з зазначенням основних реквізитів Платіжної інструкції на яку Клієнт надає згоду, якщо на момент такого перерахування Поточний/Інвестиційний рахунок буде закрито.
- 5.1.34. **При користуванні Клієнтом Дистанційним обслуговуванням Рахунків:**
- блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключі ЕП Уповноважених осіб Клієнта в Системі при наявності інформації щодо їх Компрометації/підозрі щодо їх Компрометації
 - блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключів ЕП Клієнта в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу в Системі;
 - повернути без виконання ЕП Клієнта у випадках передбачених Договором;
 - призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі виявлення Банком фактів, або підозр здійснення Клієнтом (автоматизованими робочими місцями – комп'ютерами Клієнта) вірусної/DDOS/тощо атаки на сервіси Банку до моменту припинення виявленої атаки та видалення/відключення небезпечного/підозрілого програмного забезпечення, в іншому випадку Клієнт відключається від Послуги з обслуговування засобами Системи;
 - призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі несплати Клієнтом передбаченої Тарифами плати за надані Послуги;
 - в місячний термін з дати подання Клієнтом Заяви на визначення послуг Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків в односторонньому порядку припинити надання Послуги в разі недотримання Клієнтом строку надання документів визначеного пп. 4.2.22 Договору;
 - вимагати від Клієнта паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи, в тому числі, але не обмежуючись: у випадку неможливості відкриття/обробки Банком таких електронних копій документів з будь-яких причин, наявності у Банку підозри щодо пошкодження, викривлення, спотворення інформації, що міститься в електронних копіях документів;
 - запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані ним з метою вдосконалення/зміни Системи. У цьому випадку Банк інформує Клієнта засобами Системи або в інший спосіб про такі зміни та надає Клієнту право доступу до нової версії Системи/нової Системи.
- 5.1.35. **При наданні ЕДП КНЕДП:**
- Зримувати документи, необхідні для ідентифікації, верифікації Заявника, ідентифікаційні дані якого міститимуться в Кваліфікованому сертифікаті.
 - . Скасовувати, блокувати Кваліфіковані сертифікати у випадку наявності у КНЕДП інформації щодо компрометації Особистих ключів або обґрунтованої підозри щодо їх можливої компрометації.
 - Поновлювати Кваліфіковані сертифікати у випадку наявності у КНЕДП інформації щодо відсутності обставин, що призводять до компрометації Особистого ключа.
 - Вимагати від Клієнта дотримання вимог Регламенту КНЕДП та Договору.
 - Вимагати від Клієнта відшкодування в повному обсязі майнової та моральної шкоди в разі, якщо така шкода була завдана Банку з вини Клієнта.
- 5.2. **Клієнт має право:**
- 5.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному/Інвестиційному рахунку, на правах та в межах, встановлених чинним законодавством України.
- 5.2.2. Для здійснення розрахунків самостійно обирати Платіжні інструменти (з урахуванням обмежень, що визначаються законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України) відповідно до форм визначених чинним законодавством України.

- 5.2.3. Давати Платіжні інструкції щодо списання коштів з Поточного/ Інвестиційного рахунку та проведення операцій у формі ЕПІ засобами Системи.
- 5.2.4. Здійснити відкликання згоди на виконання Платіжної операції та/або Платіжної інструкції та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих Клієнтом до Банку, шляхом надання до Банку листа-розпорядження про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми, отримувача коштів та причини його відкликання) або про відкликання згоди на здійснення Платіжної операції з зазначенням Платіжної інструкції, якою така Платіжна операція ініціюється. Лист-розпорядження про відкликання заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти має містити також інформацію про Рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта. Лист - розпорядження про відкликання Платіжної інструкції та/або згоди на виконання Платіжної операції та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти надається до Банку в електронному та/або у паперовому вигляді та засвідчується у встановленому порядку.
- Відкликанням Платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання Платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання Платіжної операції одночасно відкликається Платіжна інструкція.
- Сторони домовились про те, що відкликання виконання Платіжної операції та/або Платіжної інструкції та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих до Банку, можливе лише у повній сумі.
- 5.2.5. За умови технічної можливості здійснювати відкликання згоди на виконання ЕПІ в Системі без надання окремого листа - розпорядження, а шляхом здійснення такої дії відповідно до інструктивних матеріалів щодо роботи в Системі.
- 5.2.6. Відкликання згоди на виконання Платіжної інструкції та/або Платіжної операції можливе до моменту списання коштів з рахунку Клієнта. Після списання коштів з Поточного/Інвестиційного рахунку Клієнта або настання дати валютування Платіжної інструкції для Клієнта настає момент безвідкличності Платіжної інструкції.
- 5.2.7. У випадку відкликання Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти. Відшкодування додаткових витрат Банку, обумовлених умовами Договору, у їх фактичному розмірі з урахуванням загальнодержавних податків та зборів - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальнозстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.
- 5.2.8. Доручати Банку вчиняти від імені Банка, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору, за курсом зазначеним Клієнтом в заяві про купівлю / продаж/обмін іноземної валюти або за «курсом Банку», встановленим на день здійснення відповідної операції. Банк виконує заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти по курсу/крес курсу відповідно до правил здійснення операцій на Міжнародному валютному ринку.
- 5.2.9. Ініціювати перед Банком зміну Договору шляхом надання відповідного письмового повідомлення у порядку визначеному у розділі **10 Договору**.
- 5.2.10. **При користуванні Дистанційним обслуговуванням Рахунків:**
- самостійно визначати потребу в підключенні/відключенні та обслуговуванні в Системі;
 - за погодженням з Банком зберігати Ключі ЕП на обраному Клієнтом апаратному пристрої;
 - самостійно за допомогою Системи щоденно отримувати інформацію про стан ЕПІ Клієнта (виконані/неприйняті/відхилені), переданих до Банку засобами Системи, отримувати інформацію про зарахування та списання коштів з Рахунків;
 - отримувати Виписку про рух коштів по Рахунку засобами Системи шляхом самостійного її формування;
 - подавати електронні копії документів для проведення операцій з національною/іноземною валютою, будь-які інші документи та інформацію, необхідну Банку для здійснення функцій агента валютного нагляду, та інших покладених на Банк відповідно до вимог чинного законодавства України функцій контролю. Документи можуть подаватися через Систему з накладанням ЕП та залишаються у Банку на зберіганні в електронному вигляді.
- 5.2.11. **При користуванні ЕДП КНЕДП Уповноважена особа юридичної особи має право:**
- Своєчасно отримувати Кваліфіковані ЕДП.
 - Одержувати інформацію про статус Кваліфікованих сертифікатів.
 - Отримувати Засоби Кваліфікованої ЕП.
 - Ознайомитись з інформацією щодо діяльності КНЕДП з питань надання Кваліфікованих ЕДП.
 - Вимагати скасування, блокування або поновлення Кваліфікованого сертифікату шляхом подачі до КНЕДП відповідної заяви.
 - Вимагати від КНЕДП публікації або не публікації Кваліфікованого сертифікату на загальнодоступному ресурсі КНЕДП, на підставі відповідної заяви.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 6.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору, Регламенту КНЕДП та вимог законодавства України в частині користування послугами ЕДП, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і Договором.
- 6.2. Підписанням Договору для отримання Послуг за Договором Клієнт підтверджує свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх документів Банку вимагатимуться Банком для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.
- 6.3. Підписанням Договору Клієнт погоджується з тим, що послуги/інформація визначені цим пунктом можуть надаватись Банком дистанційно через Засоби дистанційних комунікацій (електронного зв'язку) за умови використання Клієнтом/ Уповноваженою особою Клієнта Фінансового номеру та після успішного проходження Автентифікації в порядку визначеному цим Договором:
- блокування операцій у Системі та призупинення виконання ЕП Клієнта;
 - надання інформації/консультацій щодо умов оформлених банківських продуктів, Тарифів, тощо;
 - послуги інформаційного характеру щодо Договору та/або Рахунків, в тому числі ті, що становлять банківську таємницю, а саме: інформацію щодо залишку коштів на Рахунках, інформацію щодо стану ЕП Клієнта.
- 6.4. Укладенням Договору Сторони домовились, що:
- особу, яка успішно пройшла Автентифікацію відповідно до порядку визначеного у **пп. 12.3. Договору**, Банк вважає Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта;
 - зміна Фінансового номеру Клієнта, зазначеного у Заяві на визначення послуг, може бути здійснена виключно шляхом подання відповідного письмово клопотання Клієнта до відділення Банку;
 - при здійсненні дзвінків до Банку для отримання інформації щодо Договору та/або Рахунків Клієнт/Уповноважена особа Клієнта зобов'язується повідомляти співробітнику Банку дані з метою здійснення Автентифікації;
 - в разі неуспішної Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні по телефону;
 - Інформація в документах, наданих та підписаних у спосіб, визначений **п. 3.12 Договору**, вважається наданою з додержанням письмової форми в розумінні ст. 207 Цивільного кодексу України. Такий порядок надання та підписання довідок є повністю зрозумілий Сторонам та вони з ним повністю погоджуються.
- 6.5. У разі порушення Клієнтом умов **пп. 4.2.1011 Договору**, Банк має право вимагати від Клієнта повернення суми помилкового переказу, а також сплату пені в розмірі, передбаченому чинним законодавством України.
- 6.6. За несвоєчасну оплату Послуг Банку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день такого прострочення. Якщо Клієнт прострочив виконання зобов'язання в іноземній валюті, пеня розраховується та сплачується в національній валюті України по курсу НБУ на момент виставлення Клієнту претензії про сплату пені. В іноземній валюті штрафи, пені не сплачуються.
- 6.7. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в Платіжній інструкції, суті операції. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок надання невідповідної інформації, в розмірі прямих дійсних збитків.
- 6.8. При виконанні Платіжної інструкції Клієнта Банк не несе відповідальності за затримки, помилки, невірне тлумачення і таке подібне, які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта.
- 6.9. Клієнт несе відповідальність за:
- збереження та використання носіїв з Ключами ЕП Уповноважених осіб Клієнта та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до Ключів ЕП Клієнта не уповноваженими на це особами;
 - наслідки несанкціонованого використання Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта, що сталися у результаті крадіжки, втрати або інших обставин;
 - настання всіх можливих негативних наслідків втрати, незаконного заволодіння та/або передавання третім особам мобільного телефону (відповідної SIM-карти), номер якого зазначений в Заяві^{II} Клієнта і використовується для отримання Одноразового паролю;
 - своєчасну зміну Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта.
- 6.10. Сторони не несуть відповідальність за прострочення виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо прострочення викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор».
- 6.11. За згодою Банка проводяться такі операції, за відмову у виконанні яких Банк відповідальності не несе:
- прийом до виконання Платіжних інструкцій Клієнта з врахуванням поточних надходжень на відповідні Рахунки;
 - виконання Платіжних інструкцій у післяопераційний час за рахунок коштів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього Операційного дня.
- 6.12. Банк не несе відповідальності за виконання ЕП Клієнта, які отримані та виконані Банком до одержання від Клієнта повідомлення (листа), передбаченого **пп. 4.2.22 Договору**.
- 6.13. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через

- послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в Системі, і які забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до мережі Інтернет та інше).
- 6.14. Банк не несе відповідальності за наслідки, зумовлені не дотриманням Клієнтом вимог Договору, у тому числі вимог Інструкції про порядок забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, яка розміщена на Сайті Банку.
- 6.15. У випадку невиконання, чи неналежного виконання умов Договору, зокрема строків виконання Банком ЕП, Банк несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 6.16. У випадку порушення Клієнтом зобов'язань по Договору (пов'язаним договорам), Банк має право відмовитися від виконання своїх зобов'язань, при цьому Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, а також сплатити штрафні санкції, пеню та інші витрати, понесені Банком за Договором.
- 6.17. Сторони погодилися, що Клієнт приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії здійснені за допомогою Системи (в тому числі використовуючи для збереження ключів ЕП власний носій інформації) та заздалегідь відмовляється від претензій до Банку в частині виконання його зобов'язань по Договору.
Клієнт несе ризик за настання всіх можливих негативних наслідків втрати, незаконного заволодіння та/або передавання третім особам мобільного телефону (відповідної SIM-карти), номер якого зазначений в Заявці^{II} Клієнта і використовується для отримання одноразового паролю.
- 6.18. Клієнт погоджується, що отримання послуг з використанням власних носіїв інформації для зберігання ключів ЕП без застосування захищеного носія інформації:
- буде вважатись достатнім забезпеченням Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб;
 - не може бути використано Клієнтом в суді, у якості доказу незабезпечення Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб.
- 6.19. Також Сторони погодилися, що використовуючи для збереження ключів ЕП власний носій інформації, Клієнт зобов'язаний користуватись послугою Додаткової автентифікації у вигляді короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон).
- 6.20. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків відмови від встановлення (підтримання) ділових (договірних) відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення Платіжної операції.
- 6.21. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором.
- 6.22. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків виконання норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зі змінами та доповненнями та нормативно-правових актів Національного Банку України з питань фінансового моніторингу.
- 6.23. У випадку виникнення спорів або розбіжностей, Сторони зобов'язуються вирішувати їх шляхом взаємних переговорів та консультацій. У разі недосягнення Сторонами згоди спори (розбіжності) передаються на вирішення судам, в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.
- 6.24. Банк несе відповідальність за шкоду заподіяна Клієнту КНЕДП, підлягає відшкодуванню відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».

7. ДОТРИМАННЯ НОРМ ТА ВИМОГ FATCA ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗМІТНОСТЕЙ CRS

- 7.1. Банк є учасником – фінансовою установою, яка зареєстрована Службою внутрішніх доходів США та вживає всіх заходів для дотримання норм та вимог FATCA та/або є фінансовим агентом та вживає заходи для дотримання норм та вимог Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS.
- 7.2. Клієнт підписанням до цього Договору підтверджує, що він та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не є податковими резидентами США (країною реєстрації або організації Клієнта не є США, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не є громадянами США та місцем народження яких є не США, Клієнт та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не мають адреси в США), якщо Клієнтом/кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Клієнта не було надано Банку (на дату підписання Договору) іншої інформації та заповненої відповідно до вимог Служби внутрішнього аудиту США форми W9 та/або інших форм в яких зазначено ідентифікаційний номер платника податків (TIN) США Клієнта/кінцевих бенефіціарних власників (контролерів).
- 7.3. Клієнт та/або Уповноважена особа клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про Статус податкового резидентства Клієнта та Статус податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта у випадку наявності/набуття Статуса податкового резидентства ними в письмовій формі, засвідчену належним чином, у тому числі разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або W8 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта. Банк має право визначати форму надання такої інформації та необхідність надання Клієнтом додаткових документів про наявність/відсутність фактів податкового резидентства США.

- 7.4. Клієнт та/або Уповноважена особа клієнта зобов'язані надавати в Банк документ самостійної оцінки Статусу податкового резидентства відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (юрисдикції), резидентом якої є Клієнт та/або кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта.
- 7.5. Клієнт погоджується та зобов'язується надавати на вимогу Банку інформацію та документи, які стосуються його Статусу податкового резидентства та відповідного податкового статусу кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта.
- 7.6. Клієнт зобов'язується надавати іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог **FATCA та/або** Загального стандарту звітності CRS.
- 7.7. Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W8, W9 та іншу подібну форму.
- 7.8. Клієнт зобов'язаний протягом 30 календарних днів (робочих днів) інформувати Банк про зміну інформації щодо його Статусу податкового резидентства та відповідного Статусу податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта та у разі набуття Клієнтом/кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Клієнта статусу податкового резидентства США надати до Банку форму W9 або іншу подібну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN (ITIN)).
- 7.9. Клієнт зобов'язується протягом 30 календарних днів повідомити Банк про зміну свого Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або про зміну Статусу податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта. У разі неповідомлення Клієнтом інформації про зміну статусу податкового резидентства, Банк може відмовити у наданні фінансових послуг, у тому числі в односторонньому порядку припинити договірні відносини з Клієнтом, у разі ненадання інформації та/або документів на запит Банку, зокрема для підтвердження статусу податкового резидентства власника рахунку. Умисне надання Клієнтом недостовірних відомостей, внаслідок чого встановлення підзвітності рахунку є неможливим, тягне за собою накладення на Клієнта штрафу у розмірі, визначеному пунктом 118¹.8 статті 118¹ Податкового кодексу України. Сплата такого штрафу не звільняє Клієнта від обов'язку надати до Банку Документ самостійної оцінки з достовірними відомостями задля цілей виконання Загального стандарту звітності CRS.
- 7.10. Клієнт підтверджує, що він надає згоду на передачу персональних даних кінцевих бенефіціарних власників (контрлерів), розкриття банківської таємниці, іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання норма та вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, зокрема, але невиключно: Службі внутрішніх доходів США при наданні звітності по FATCA, особам, які приймають участь в переказу коштів на рахунки Клієнта (банкам-кореспондентам, Платіжним системам, відправникам та отримувачам переказів тощо), обмін інформацією про рахунки Клієнтів з компетентними органами країн-учасниць Загального стандарту звітності CRS, надання контролюючому органу повної інформації про підзвітний рахунок, щодо якого було надано неповну або недостовірну інформацію, а також в інших випадках, передбачених вимогами FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS.
- 7.11. Якщо Клієнт не надав необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA або було виявлено недостовірної інформації в частині порушення заповнень, визначених **п.7.2, п. 7.3, п. 7.6 та п. 7.9** цього Договору Банк має право з метою дотримання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, відмовитись від надання послуг за Договором та/або проведення операцій за Рахунком та/або призупинити операції за Рахунком та/або розірвати Договір.
- 7.12. За наявності у Банку обгрунтованої підтверженої підозри, що Рахунок Клієнта належить до Підзвітних рахунків, Банк надсилає на адресу клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються такої інформації. Якщо Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку не надали необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі Клієнта, Банк має право з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, відмовитися від надання послуг за Договором та/або розірвати Договір.
- 7.13. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані з недотриманням вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS та відмовою Клієнта від надання інформації, яку витребує Банк або невчасного повідомлення про зміну Статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта або надання недостовірної інформації.
- 7.14. Клієнт підписання цього Договору доручає Банку здійснювати Дебетовий переказ (договірне списання) сум коштів зі своїх рахунків, необхідних для виконання Банком норм та вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS. Такий Дебетовий переказ (договірне списання) може здійснюватися Банком безліч разів в розмірі необхідному для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS та/або FATCA на будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США або будь-який інший рахунок визначений Службою внутрішніх доходів США або інший рахунок відповідно до цілей Багатосторонньої угоди CRS.
- 7.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, будь-якою довіреною особою Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань

як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

- 7.16. У разі розірвання Договору у випадках, передбачених в п.7.11. та п.7.12., Банк повертає залишок коштів Клієнту та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням Договору.
- 7.17. Якщо після розірвання Договору у випадках, передбачених п.7.11. та п. 7.12., Клієнт відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банк протягом 30 календарних днів з дня повідомлення Клієнта про розірвання Договору, перераховує залишок коштів на рахунок або вносить цінні папери, що належать Клієнту, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку.

8. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОВІРЧИХ ПОСЛУГ

8.1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

- 8.1.1. З метою автоматизації процесів обміну документами та здійснення Дистанційного обслуговування Рахунку Клієнту надається доступ до Системи. Засобами Системи Банк здійснює Розрахункове та Інформаційне обслуговування Клієнта.
- 8.1.2. Підключення до Послуги здійснюється на підставі Заяви на визначення послуг, Договору та документів визначених **розділом 8**.
Банк може відмовити в наданні Послуги в разі відсутності відкритого Клієнту Поточного/Інвестиційного рахунку в Банку.
Клієнт, якого було підключено до Системи на підставі іншого договору (до дати укладання Договору), додатково до Банку нічого не надає, для продовження його роботи в Системі достатнім вважається надання Договору.
- 8.1.3. Доступ до Системи надається Користувачам визначеним Клієнтом в Заявці¹ або Користувачам які додані Клієнтом до Системи самостійно.
Клієнт погоджується, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу Користувача, зазначена особа/особи будуть мати можливість отримувати за допомогою Системи у порядку, визначеному цим Договором, інформацію про будь-які Рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які операції Клієнта.
- 8.1.4. КНЕДП надає Клієнту кваліфіковані ЕДП на умовах, визначених Регламентом КНЕДП із додатками та Договором, а Клієнт приймає такі послуги. Вартість надання Кваліфікованих ЕДП та засобів Кваліфікованого ЕП, що надаються Клієнтам Банку входить в вартість абонентської плати за користування пакетом згідно Тарифів Банку. Клієнт ініціює замовлення Кваліфікованої ЕДП шляхом замовлення її в Системі.
- 8.1.5. Положення (в частині надання ЕДП), що не врегульовані Договором регулюються Регламентом КНЕДП, а також законодавством України.
- 8.1.6. Ідентифікація Заявника/Підписувача, з метою формування та видачі Кваліфікованого сертифіката здійснюється за особистої присутності Заявника/Підписувача - за результатами перевірки відомостей (даних) про особу, отриманими у встановленому законодавством порядку з Єдиного державного демографічного реєстру, за паспортом громадянина України або іншими документами, виданими відповідно до законодавства про Єдиний державний демографічний реєстр та про документи, що посвідчують особу, підтверджують громадянство України чи спеціальний статус особи. У разі відсутності у нерезидентів документів, виданих відповідно до законодавства про Єдиний державний демографічний реєстр та про документи, що посвідчують особу, підтверджують громадянство України чи спеціальний статус особи, ідентифікація здійснюється за легалізованим належним чином паспортним документом нерезидента.
- 8.1.7. У випадку генерації та зберігання Особистого ключа на HSM Підписувач отримує виключний доступ до Особистого ключа, що знаходиться на HSM за його запитом виключно після проходження двофакторної автентифікації.
- 8.1.8. Доступ до Системи в якості Підписувача та активація Ключів ЕП здійснюється Банком лише тим Користувачам Клієнта, які мають відповідні повноваження згідно чинного законодавства України та є у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або довіреності, що було подано до Банку та/або які мають відповідні повноваження, згідно документів, наданих Клієнтом.
Доступ до системи Користувачам, які не є Підписувачами, надається для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів Електронних документів.
- 8.1.9. Для зберігання Ключів ЕП застосовуються:
- сертифікований апаратний пристрій, який є Засобом Кваліфікованого ЕП та містить внутрішній криптографічний процесор та пам'ять, використовує USB-інтерфейс для підключення до комп'ютера і є захищеним носієм таємної інформації (USB-токен);
 - апаратний пристрій HSM, який є Засобом Кваліфікованого ЕП.
- 8.1.10. Передача Клієнту USB-токена здійснюється Банком після сплати Клієнтом його вартості відповідно до Тарифів та підтверджується шляхом проставлення відповідної відмітки у Заявці¹.
- 8.1.11. Допускається зберігання Ключів ЕП на власному з'ємному носії інформації (виключно за окремим клопотанням Клієнта) із обов'язковим одночасним використанням послуги Додаткової автентифікації та

дотриманням встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті:

- де максимальна сума одного ЕП може становити еквівалент не більше 100 000,00 гривень (включно);
- де загальний ліміт сум ЕП на добу може становити еквівалент не більше 500 000,00 грн. (включно);
- з обов'язковим підтвердженням Одноразовим паролем усіх ЕП сума яких перевищує 5 000,01 грн. (включно).

8.1.12. Клієнт погоджується, що використання Ключа ЕП, що зберігається на його власному носії інформації та не є захищеним апаратним пристроєм (якщо таке зберігання дозволено законодавством у сфері електронних довірчих послуг) в Системі при передачі Електронних документів від Клієнта до Банку буде достатнім заходом безпеки для забезпечення захищеності та конфіденційності даних, що обробляються в Системі.

Клієнт погоджується, що додатковим заходом підвищення інформаційної безпеки Клієнта є Додаткова автентифікація.

8.1.13. У випадку збереження Ключа ЕП Клієнта на захищеному носії інформації, застосування Додаткової автентифікації є можливим (допустимим, правомірним) та здійснюється на вимогу Клієнта після подання Заявки^{II}.

8.1.14. За умови надання відповідної заповненої Заявки та за фактом виконаних Банком налаштувань Уповноважена особа Клієнта має змогу використовувати існуючий ЕП для підпису документів, створених в рамках іншого Клієнта, де вона є також Уповноваженою особою з правом підпису.

8.1.15. Інформація про спосіб підключення (з використанням USB-токена чи з використанням власного з'ємного носія інформації/HSM) зазначається Клієнтом в Заявці^I.

8.1.16. Одним із заходів підвищення рівня безпеки при використанні Системи є дворівнева авторизація. При якій для доступу до Системи, крім звичайних параметрів (логін та пароль Користувача Системи), вимагається використання додаткового методу підтвердження входу у вигляді Додаткової автентифікації або шляхом введення ПІН-коду до USB-токена (за наявності технічної реалізації).

8.1.17. У випадку замовлення та отримання Клієнтом відповідних додаткових послуг по обслуговуванню в Системі, передбачених Тарифами, на вимогу Клієнта, підтвердження виконання послуг може оформлюватись відповідним двостороннім Актом прийому-передачі наданих послуг, що підписується Сторонами протягом 3 (трьох) Операційних днів (робочих днів) з дня надання зазначених послуг.

8.1.18. Клієнт може підписувати документи діючим Удосконалений ЕП до моменту: закінчення строку дії Сертифіката відкритого ключа або до моменту його скасування, блокування або необхідності поновлення. В визначених цим пунктом Договору випадках, Клієнт для поновлення роботи в Системі має скористуватись послугами КНЕДП та отримати Кваліфікований ЕП, або Удосконалений ЕП у певних випадках, коли Клієнту не може бути виданий Кваліфікований ЕП. Клієнт використовує Удосконалений ЕП до виконання умов, які дозволяють йому видати Кваліфікований ЕП.

8.1.19. Кваліфікований ЕП та Удосконалений ЕП Клієнт може використовувати в рамках функції «Мультиключ». Для підключення Клієнта до цієї функції Клієнт подає Заявку^I або заяву довільної форми, де вказує якій Уповноваженій особі потрібно дозволити в рамках яких організації використання цієї функції.

8.1.20. На USB-токені може бути збережений та зчитаний Системою тільки один Кваліфікований ЕП або Удосконалений ЕП, виданий КНЕДП.

8.2. ПЕРЕЛІК КВАЛІФІКОВАНИХ ЕДП.

8.2.1. Кваліфікованими ЕДП за Договором є:

8.2.1.1. Кваліфікована ЕДП створення, перевірки та підтвердження Кваліфікованого ЕП, яка включає:

- надання Підписувачам/Заявникам/Клієнту електронних довірчих послуг засобів Кваліфікованого ЕП, для генерації пар ключів та/або створення Кваліфікованого ЕП, та/або перевірки Кваліфікованого ЕП, та/або зберігання Особистого ключа Кваліфікованого ЕП;
- технічну підтримку та обслуговування наданих засобів Кваліфікованої ЕП.

8.2.1.2. Кваліфікована ЕДП формування, перевірки та підтвердження чинності Кваліфікованого сертифіката, яка включає:

- створення умов для генерації пари ключів особисто Підписувачем, за допомогою засобу Кваліфікованого ЕП;
- формування Кваліфікованих сертифікатів, що відповідають вимогам Законодавства, та видачу їх Підписувачу або Заявникові згідно Регламенту КНЕДП;
- скасування, блокування та поновлення Кваліфікованих сертифікатів у випадках, передбачених Законодавством;
- перевірку та підтвердження чинності Кваліфікованих сертифікатів шляхом надання третім особам інформації про їхній статус та відповідність вимогам Законодавства;
- надання доступу до сформованих Кваліфікованих сертифікатів шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом на ресурсі КНЕДП;

8.2.1.3. Кваліфікована ЕДП формування, перевірки та підтвердження кваліфікованої електронної позначки часу, яка включає:

- формування Кваліфікованої електронної позначки часу;

– передачу Кваліфікованої електронної позначки часу користувачеві ЕДП.

8.2.1.4. Кваліфікована ЕДП формування, перевірки та підтвердження Кваліфікованої електронної позначки часу надається в автоматичному режимі при накладанні та перевірці Кваліфікованого ЕП на документах у Системі або інших системах де використовується Кваліфікований ЕП.

8.3. ПОРЯДОК НАДАННЯ Кваліфікованих ЕДП.

8.3.1. Для отримання Кваліфікованої ЕДП Заявник повинен мати статус Клієнта Банку та отримати акаунт у Системі, а також ініціювати замовлення Кваліфікованої ЕДП у Системі.

8.3.2. Клієнт може одночасно мати у КНЕДП тільки один Особистий ключ Кваліфікованого ЕП на одного Підписувача і тільки протягом строку чинності Договору.

8.3.4. Протягом строку зберігання Особистого ключа Кваліфікованого ЕП, використовуючи HSM КНЕДП Підписувач має можливість знищити свій Особистий ключ КЕП та відкликати відповідний йому Кваліфікований сертифікат.

8.3.5. Знищення Особистого ключа – це повне видалення з HSM КНЕДП Особистого ключа та його резервної копії без можливості їх відновлення. Знищення Особистого ключа здійснюється автоматично по закінченні строку чинності або у разі відкликання відповідного йому Кваліфікованого сертифіката та по закінченні строку дії Договору або розірвання Сторонами Договору.

8.3.6. Ідентифікація, верифікація Підписувача, Заявника, генерація Особистих ключів та отримання відповідних їм Кваліфікованих сертифікатів здійснюється згідно вимог Регламенту КНЕДП.

8.3.7. Умови використання Клієнтом засобів Кваліфікованого ЕП наведені у Регламенті КНЕДП.

8.3.8. Умови використання Клієнтом Особистих ключів Кваліфікованого ЕП наведені у Регламенті КНЕДП.

8.3.9. Умови публікації Кваліфікованих сертифікатів Клієнта наведені у Регламенті КНЕДП.

8.3.10. Формування, блокування/поновлення та скасування Кваліфікованого сертифіката Клієнта здійснюється згідно Регламенту КНЕДП та законодавства України в сфері надання електронних довірчих послуг.

8.3.11. З умовами Регламенту КНЕДП Клієнт ознайомлюється самостійно.

8.4. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ

8.4.1 Для початку процедури підключення Клієнт сплачує вартість послуги по підключенню до Системи, в разі передбачення Тарифами такої плати та надає до Банку належно оформлені наступні форми документів:

- Заявка^I;
- Заявка^{II} (в разі підключення Клієнта до Системи з використанням власного з'ємного носія інформації – є обов'язковою, в разі підключення з використанням USB-токена – подається за бажанням Клієнта).

8.4.2. Протягом 3 (трьох) Операційних днів (робочих днів) від дати подання Клієнтом Банку документів визначених у п.8.4.1 Договору Банк здійснює передачу імені Користувача (Логіна) та первинних паролів для входу до Системи шляхом надсилання SMS-повідомлення на вказаний в Заявці^I номер мобільного телефону Користувача. Первинні паролі підлягають заміні Користувачами при першому успішному вході до Системи. Термін дії введених Користувачами паролів на вхід до Системи складає 183 дні.

8.4.3. Для використання у Системі Кваліфікованого ЕП у кожен Підписувач Клієнта отримує Ключ ЕП у КНЕДП та самостійно генерує Кваліфікований ЕП після дій визначених у пп. 8.4.1.-8.4.2. Договору.

Сторони узгодили, що для роботи із Електронними документами в Системі в цілях цього Договору, до моменту переходу Банку на виключне використання Ключів ЕП КНЕДП у відповідності до пункту 8.4.8 Договору кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг є:

- Державне підприємство «Національні інформаційні системи» Акредитований центр сертифікації ключів органів юстиції України,
- Інформаційно-довідковий департамент ДПС.

8.4.4. Клієнт погоджується з тим, що перевірка цілісності та достовірності Електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта, а також перевірка ЕП Клієнта здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до встановлених у Банку процедур.

8.4.5. Заміна Особистих ключів Користувача Клієнта проводиться відповідно до Регламенту КНЕДП.

8.4.6. У випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта, в тому числі внаслідок їх зміни, Банк блокує облікові записи та деактивує Ключі ЕП цих осіб в Системі. Підключення нових Уповноважених осіб Клієнта до Системи здійснюється із врахуванням умов визначених пп. 8.2.1.1.-8.2.1.2. Договору..

8.4.7. Термін дії та порядок заміни Ключів Кваліфікованого ЕП визначені у Регламенті КНЕДП.

8.4.8. Термін дії Ключів Удосконаленого ЕП складає 365 календарних днів з дати отримання Банком від Клієнта Сертифікату відкритого ключа Удосконаленого ЕП Клієнта. По закінченню строку дії Удосконаленого ЕП новий Удосконалений ЕП Клієнтом не отримується та Клієнт має згенерувати Кваліфікований ЕП в Системі відповідно до Регламенту КНЕДП.

8.5. УМОВИ ЗАСТОСУВАННЯ ЕП

8.5.1. Сторони визнають, що Електронні документи, передбачені цим Договором, в тому числі, але не виключно ЕП та/або Заяви на визначення послуг із замовленням обраної Послуги та/або документи на зміну їх умов та/або розірвання/припинення, передані/прийняті Сторонами за допомогою Системи та підписані

- | відповідними | Удосконаленими | ЕП | Уповноважених |
|--------------|----------------|----|---------------|
|--------------|----------------|----|---------------|
- осіб, прирівнюються до документів вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами уповноважених осіб Сторін і відбитком печатки (за наявності).
- 8.5.2. Сторони визнають, що електронні копії документів, що подаються Клієнтом до Банку з використання Системи та скріплюються Удосконаленим ЕП прирівнюються до копій таких документів у паперовій формі, засвідчених підписом Уповноваженої особи Клієнта, зазначеної у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або у картці із зразками підписів та/або довіреності, що було подано до Банку і відбитком його печатки (за наявності).
- 8.5.3. Сторони визнають, що Електронні документи, передбачені цим Договором, не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням Удосконаленого ЕП та/або мають електронну форму.
- 8.5.4. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності Електронних документів та Удосконаленого ЕП.
Перевірка цілісності, достовірності та авторства Електронних документів, на які накладено Удосконалений ЕП Клієнта/Банку, а також перевірка Удосконаленого ЕП Клієнта/Банку, здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до регламенту її роботи.
- 8.5.6. Підписувач при накладанні Удосконаленого ЕП на Електронний документ, засвідчує ознайомлення з усім текстом документа, повне розуміння його змісту, відсутність заперечень до тексту документа та свідоме застосування свого підпису у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).
При цьому Сторони домовились, що повноваження представників Сторін на застосування Удосконаленого ЕП підтверджуються у загальному порядку при встановленні ділових відносин між Сторонами і окремого підтвердження не потребують.
- 8.5.7. Електронні документи, відправлені Клієнтом за допомогою Системи або іншими каналами електронного зв'язку, вважаються одержаними Банком в день їх відправлення, якщо таке відправлення здійснене протягом Операційного часу.
- 8.5.8. Отримані Банком Електронні документи за допомогою Системи, не можуть бути заперечені, оскаржені Клієнтом або визнані недійсними з підстав їх надсилання не уповноваженими на те особами, за умови дотримання пп.4.2.22 Договору. Клієнт самостійно здійснює контроль за використанням Користувачами Удосконаленого ЕП.
- 8.5.9. Використання Удосконаленого ЕП не змінює порядку підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів у письмовій формі.
- 8.5.10. Сторона на вимогу іншої Сторони надає засвідчену копію на папері з Електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа із дотриманням правил діловодства та засвідчення її вірності власноручним підписом особи, яка накладала на Електронний документ ЕП, або підписом іншої уповноваженої особи (із підтвердженням її повноважень) та за умови сплати Клієнтом комісії згідно з Тарифами Банку, за умови її наявності.

9. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)

- 9.1. Сторона цього Договору не відповідає за порушення зобов'язання за цим Договором, якщо доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або дії непереборної сили (обставин непереборної сили), що не залежать від волі Сторін та створюють неможливість виконання Сторонами своїх зобов'язань (форс-мажорні обставини), таких як: війни, військові дії, блокади, ембарго, інші міжнародні санкції, валютні обмеження, інші дії держави, пожежі, повені, інші стихійні лиха, несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем Банку, комп'ютерних мереж Банку тощо.
- 9.2. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору на період дії зазначених обставин. Сторони усвідомлюють, що наявність форс-мажорних обставин лише звільняє Сторону, яка зазнала впливу таких обставин, від відповідальності (штрафних санкцій) за несвоєчасне виконання умов Договору та лише на період дії форс-мажорних обставин, а не від обов'язку виконання умов цього Договору, якщо інше не визначено чинним законодавством України.
Про настання і припинення дії форс-мажорних обставин Сторона, на яку вплинули такі форс-мажорні обставини, зобов'язана повідомити іншу Сторону протягом 14-ти (чотирнадцяти) календарних днів з моменту виникнення таких обставин.
- 9.3. Факт настання обставин непереборної сили повинен підтверджуватися відповідним документом Торгово-промислової палати України, регіональної торгово-промислової палати та має бути направлений Стороною, у якої виникли форс-мажорні обставини протягом 1 (одного) місяця після повідомлення Стороною про факт настання форс – мажорних обставин в порядку, передбаченому п.9.2. цього Договору. Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення про форс-мажорні обставини в строки, зазначені в п.9.2. цього Договору, позбавляє Сторону, яка порушила цей обов'язок, права посилатися на ці обставини як на підставу звільнення від відповідальності та надає право іншій Стороні вважати невиконання Стороною зобов'язань за цим Договором таким, що не пов'язане із дією форс-мажорних обставин, що, відповідно, буде порушенням умов цього Договору. В цьому випадку Сторона, яка заявила про форс-мажорні обставини, несе відповідальність за невиконання своїх зобов'язань на загальних підставах, встановлених цим Договором. Обов'язки по

доказуванню форс-мажорних обставин покладаються на Сторону, яка через настання таких обставин не може виконувати зобов'язання за цим Договором належним чином.

Не вважаються форс-мажорними обставинами (обставинами непереборної сили) фінансова та економічна криза, дефолт в Україні, зростання офіційного та комерційного курсів іноземної валюти до національної валюти, недодержання/порушення своїх обов'язків контрагентами Сторони, відсутність у Сторони необхідних коштів, тощо.

- 9.4. Якщо форс-мажорні обставини (після того, як Сторона договору повідомить про їх настання у відповідності до п. цього Договору) будуть продовжуватись більше одного місяця поспіль, то кожна зі Сторін буде вправі в односторонньому порядку відмовитись від виконання умов цього Договору повністю чи частково та/або в односторонньому порядку розірвати цей Договір з обов'язковим проведенням взаєморозрахунків на момент відмови/розірвання Договору. При цьому Сторона, яка має намір відмовитися від виконання Договору та/або ініціює його розірвання, зобов'язується повідомити про це іншу Сторону за 15 календарних днів до дати відмови/розірвання Договору. В такому випадку, жодна зі Сторін не буде мати права вимагати від іншої Сторони відшкодування неотриманих внаслідок такої відмови чи розірвання доходів чи відшкодування збитків, тощо.
- 9.5. Сторони обізнані, що на дату укладання цього Договору, на території України продовжує діяти воєнний стан, який був введений на території України із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року згідно з Указом Президента від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Сторони, підписуючи цей Договір, підтверджують, що введення воєнного стану в Україні не може бути підставою для відмови від виконання взятих на себе зобов'язань згідно цього Договору.
- 9.6. На дату укладання цього Договору Сторони підтверджують та усвідомлюють, що вони мають реальну змогу належним чином виконувати умови Договору, в зв'язку з чим укладають цей Договір, і прагнуть виконати його належним чином у відповідності до його умов та вимог законодавства, не зважаючи на дію воєнного стану в Україні.

10. ПОРЯДОК ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

10.1. Цей Договір набирає чинності з моменту укладання його Сторонами та діє протягом календарного року, але у будь-якому разі до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором. У випадку, якщо за 30 календарних днів до закінчення строку дії Договору жодна зі Сторін не заявить у порядку визначеному у п. 10.2 Договору про його розірвання, Договір вважається продовженим на наступний календарний рік без обмеження кількості разів продовження.

10.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити Договір, направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:

10.2.1. Банк шляхом розміщення пропозиції на Сайті Банку та/або шляхом розміщення на інформаційних дошках у відділеннях Банку і направляє повідомлення про таку пропозицію Клієнту одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

- шляхом направлення інформації поштою за адресою Клієнта, вказаною в Договорі;
- надсилання електронного повідомлення засобами Системи (за її наявності);
- надсилання електронного повідомлення на адресу електронної пошти, вказану Клієнтом у Заяві на визначення послуг, що є невід'ємною частиною Договору або в Опитувальнику Клієнта;
- надсилання електронного повідомлення через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмні додатки, які можуть бути встановлені на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Клієнта.

10.2.2. Клієнт одним або декількома з наступних способів, за вибором Клієнта:

- надання відповідного письмового повідомлення особисто;
- направлення відповідного письмового повідомлення засобами поштового зв'язку;
- направлення відповідного письмового повідомлення за допомогою СЕД/Системи.

10.3. Сторони погоджуються, що внесення змін та доповнення до Договору (в тому числі зміни та/або доповнення цього Договору та/або Тарифів та/або невід'ємних додатків до Договору, за виключенням умов, порядок зміни яких передбачений п.10.4 цього Договору) ініційовані Банком шляхом розміщення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку є одностороннім правочиним Банку (далі – Правочин). Такий Правочин створює та/або змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта за Договором. Правочин, щодо внесення змін та/або доповнень до Тарифів та/або тексту Договору, або розірвання Договору, що розміщений на Сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> в розділі Корпоративним клієнтам/ та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку відповідно до пп. 10.2.1 Договору набуває чинності з дня вказаного в такому Правочині, але не раніше 10-го календарного дня після їх розміщення на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

10.4. Зазначений у п. 10.3 Договору строк набрання чинності змінами до Договору (в тому числі до тексту цього Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) не застосовується у випадках внесення змін, які спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, а також у разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи). У такому разі зміни набувають чинності з дати, зазначеної у відповідному Правочині.

10.5. Сторони домовляються, що Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність Правочину, розміщеному на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, та в разі незгоди із запропонованими в ньому умовами крім Правочину, щодо розірвання Договору за об'єктивних причин, зобов'язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду. Неознайомлення Клієнта з Правочином не зупиняє набуття чинності такого Правочину Банку з відповідними правовими наслідками, що випливають з такого Правочину.

10.6. Письмова незгода Клієнта з умовами Правочину буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) Операційних дня (робочих дня), що передують календарному дню набрання чинності Правочину, що зазначено в такому Правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в Операційний день (робочий день) до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

10.7. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Правочину (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Правочину, з якими Клієнт не погоджувався, Сторони Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а Правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами Договору.

10.8. Сторони домовились, що вказані в п. 10.3 Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на неробочий день, то кінцем строку буде вважатись останній робочий день, що передує такому неробочому дню.

10.9. Цей Договір може бути розірвано в односторонньому порядку, а Поточний/Інвестиційний рахунок Клієнта закрито в таких випадках:

- а) на підставі заяви Клієнта в будь-який час;
- б) за вимогою Банку:
 - у випадку невиконання Клієнтом умов Договору та інших договорів укладених Клієнтом з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Поточного/Інвестиційного рахунку, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства України (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);
 - у разі відсутності операцій за Поточним/Інвестиційним рахунком протягом 1-го року та відсутності залишку на ньому (операції щодо списання Банком комісій за надані Послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо такі проводилися, не вважаються операціями за Рахунком);
 - у разі відсутності операцій протягом 3-х років поспіль та на якому є залишки (операції щодо списання Банком комісій за надані Послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо такі проводилися, не вважаються операціями за Рахунком). Банком змінюється порядок обліку цих коштів: залишок коштів перераховується банком на відповідний рахунок призначений для обліку коштів клієнтів банку за недіючими рахунками;
 - у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за Договором;
 - у випадку неможливості продовження надання Банком Послуг визначених Договором (в тому числі пов'язаних з технічними аспектами обслуговування за допомогою Системи);
 - у випадку, якщо Клієнт займається діяльністю з організації та проведення азартних ігор та в його структурі діяльності даний вид діяльності є основним.

10.10. Підставами для припинення надання Клієнту ЕДП є:

- згода Сторін;
- рішення суду про розірвання Договору;
- оголошення Клієнта померлим, визнання Клієнта безвісно відсутнім, недієздатним, обмеження цивільної дієздатності Клієнта;
- виключення КНЕДП з довірчого списку надавача ЕДП;
- припинення діяльності КНЕДП;
- порушення Клієнтом умов Договору та/або Регламенту КНЕДП та/або законодавства у сфері електронних довірчих послуг.

10.11. Розірвання Договору є підставою для скасування усіх Кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта.

10.12. У разі припинення чи розірвання Договору, в т.ч. у частині надання ЕДП, Особисті ключі Клієнта, що зберігалися у HSM КНЕДП, знищуються у спосіб, що унеможливує їх відтворення, а Кваліфіковані сертифікати скасовуються.

10.13. У разі припинення Клієнтом дії Договору або знищення ним усіх Особистих ключів до закінчення строку чинності відповідних Кваліфікованих сертифікатів вважатиметься, що КНЕДП належно надав Клієнту, а Клієнт прийняв кваліфіковані ЕДП згідно умов Договору.

10.14. У випадку закриття Поточного/Інвестиційного рахунку на підставі заяви Клієнта, Поточний/Інвестиційний рахунок закривається наступного Операційного дня (робочого дня) за днем останньої операції за цим Поточним/Інвестиційним рахунком та цей Договір розривається, з врахуванням умов п. 10.11 Договору.

10.15. Договір розривається у випадку закриття всіх Поточних/Інвестиційних рахунків, що були відкриті Клієнтом в рамках Договору, в іншому разі, Договір продовжує діяти до дати закриття останнього Поточного рахунку відкритого до нього, але не раніше виконання Сторонами своїх зобов'язань по ньому. Банк повідомляє Клієнта про розірвання Договору в самостійно обраний спосіб.

11. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

11.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до законодавства України.

11.2. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Поточним/Інвестиційним і відомостей про Клієнта, діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених Договором.

Відомості про Клієнта та операції за Поточним/Інвестиційним рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його довірчій особі. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

11.3. Клієнт погоджується, що умови, передбачені пп. 0.-11.2. Договору, щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Поточним/Інвестиційним рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом умов Договору.

11.4. Клієнт підписанням цього Договору надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках:

- порушення Клієнтом умов Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, контролюючим органам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо
- у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або міжнародних фінансових організацій або уповноважених державних, контролюючих органів/особливого центрального органу державного управління, а також на запити рейтингових агенцій (що здійснюватимуть перевірку/ рейтингування Банку) відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.
- у разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про Клієнта, органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у день відкриття/закриття рахунку, шляхом направлення повідомлення про відкриття/закриття рахунку Клієнтом.
- в телефонному режимі особі, яка успішно пройшла Автентифікацію, відповідно до порядку передбаченого цим Договором, в момент телефонного дзвінка до Банку.
- у випадках та в обсязі, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.
- розкриття інформації, що складає банківську таємницю операторам, провайдером телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку, або надають послуги Банку з відправки поштових відправлень, а також будь-яким третім особам, задіяним в процесі направлення повідомлень через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері в обсягах та з метою виконання Банком умов Договору щодо надсилання Клієнту повідомлень.
- розкриття інформації для забезпечення обміну інформацією між уповноваженими установами як агентами валютного нагляду про належність Поточного рахунку у гривні Клієнта, відкритого у Банку, до рахунку, власником якого є Клієнт, з метою здійснення валютного нагляду за валютними операціями, що здійснюються через Банк, шляхом надання інформації до Реєстру рахунків нерезидентів про Поточний рахунок у день відкриття/закриття або внесення змін до такого Поточного рахунку відповідно до вимог законодавства з питань валютного регулювання і валютного нагляду.

11.5. Клієнт надає Банку згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації (банкам, фінансовим компаніям тощо), що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг (в тому числі відомостей щодо руху коштів за рахунками Клієнта).

11.6. Клієнт надає Банку згоду на розкриття останнім банківської таємниці, для забезпечення обміну інформацією між уповноваженими установами як агентами валютного нагляду про належність Поточного рахунку у гривні Клієнта, відкритого у Банку, до рахунку, власником якого є Клієнт, з метою здійснення валютного нагляду за валютними операціями, що здійснюються через Банк, шляхом надання інформації до Реєстру рахунків нерезидентів про Поточний рахунок у день відкриття/закриття або внесення змін до такого Поточного рахунку відповідно до вимог законодавства з питань валютного регулювання і валютного нагляду.

11.7. Підписанням Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому, а також, що така згода не обмежена строком дії, є безумовною і безвідкличною.

11.8. Підписанням Договору Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону та/або електронну адресу, зазначені у відповідній Заяві на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку/, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами та/або номерами телефонів.

11.9. Клієнт надає дозвіл на надання Банком інформації про здійснені ним або на його користь платіжні операції та суб'єктів таких платіжних операцій, що містить банківську таємницю та/або комерційну таємницю, та/або таємницю надавача платіжних послуг, та/або таємницю фінансового моніторингу:

- будь-яким надавачам платіжних послуг, – з метою належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій, в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг;

- центральним органам виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності, на їх запити, - з метою запобігання або припинення помилкових, неналежних платіжних операцій, в обсязі, визначеному в такому запиті.

12. ІНШІ УМОВИ

12.1. Банк проводить видаткові Платіжні операції за Поточним/Інвестиційним рахунком Клієнта, починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття такого рахунку на облік у такому контролюючому органі, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у такому контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до Податкового кодексу України. До отримання зазначеного повідомлення операції за таким рахунком здійснюються Банком лише із зарахування коштів.

12.2. Банк проводить видаткові операції за Інвестиційним рахунком Клієнта з урахуванням обмежень, передбачених Законодавством.

12.3. Порядок Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта при телефонному зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку:

12.3.1. З метою здійснення Автентифікації співробітник Банку ставить питання Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта щодо Рахунку(-ів), персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/Уповноважена особа Клієнта надає відповіді на такі питання.

12.3.2. Відповідь на питання вважається вірною у випадку, якщо інформація, отримана від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку.

12.3.3. Кількість правильних відповідей для успішного проходження Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Автентифікації визначається внутрішніми документами Банку.

12.3.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав співробітник Банку від Клієнта/ Уповноваженої особи Клієнта під час здійснення Автентифікації, не співпадає з інформацією включеною до баз даних Банку, відповідні послуги, передбачені **пп.6.3.** Договору дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) Банком не надаються.

12.4. Цей Договір складено в 2-х примірниках, які мають однакову юридичну силу.

12.5. Підписанням Договору підтверджується отримання від Банку інформації, зазначеної в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги», до укладення Договору.

12.6. Всі питання, не врегульовані Договором, регулюються у відповідності з чинним законодавством України.

12.7. На виконання вимог Закону України «Про захист персональних даних», підписанням Договору уповноважені представники Сторін надають Сторонам свою повну необмежену строком безвідкличну згоду на обробку їх персональних даних.

Під персональними даними розуміється будь-яка інформація щодо уповноважених осіб Сторін, в тому числі, але не виключно, прізвище, ім'я, по батькові, дата та місце народження, адреса, телефон, паспортні дані, ідентифікаційний номер, а також інші відомості, надані при укладенні та виконанні Договору, будь-яким

способом, передбаченим Законом України «Про захист персональних даних», занесення їх до відповідних баз персональних даних Сторін, передачу та/або надання доступу розпорядникам, третім особам (контролюючих органів, аудиторів та інших відповідно до законодавства України) без отримання додаткової згоди уповноважених представників Сторін. Обробка персональних даних здійснюється Сторонами з метою належного виконання умов Договору. Уповноважені представники Сторін повідомлені про їх права згідно Закону України «Про захист персональних даних» та про включення їх персональних даних до відповідних баз персональних даних Сторін.

Підписанням Договору уповноважені представники Сторін підтверджують, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Сторонами вимог ч. 2 ст. 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Уповноважені представники Сторін підтверджують, що вони повідомлені:

- про те, що дата підписання ними Договору є датою внесення їх персональних даних до бази персональних даних відповідної Сторони;
- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» зі змінами та доповнення (в тому числі й щодо права на відкликання згоди на обробку персональних даних);
- про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.

12.8. Персональні дані клієнтів видаляються або знищуються в порядку, встановленому відповідно до вимог Закону «Про захист персональних даних». Персональні дані в базах персональних даних підлягають видаленню або знищенню у разі:

- закінчення строку зберігання даних, визначеного згодою суб'єкта персональних даних на обробку цих даних або Законом;
- припинення правовідносин між суб'єктом персональних даних та Банком, якщо інше не передбачено Законом;
- видання відповідного припису Уповноваженого або визначених ним посадових осіб секретаріату Уповноваженого;
- набрання законної сили рішенням суду щодо видалення або знищення персональних даних.

12.9. Антикорупційне застереження.

Сторони визнають та підтверджують, що вони проводять політику повної нетерпимості до діянь, предметом яких є неправомірна вигода, в тому числі до корупції, яка передбачає повну заборону неправомірних вигод та здійснення виплат за сприяння або спрощення формальностей у зв'язку з господарською діяльністю, забезпечення більш швидкого вирішення тих чи інших питань. Сторони керуються у своїй діяльності застосовним законодавством і розробленими на його основі політикою та процедурами, спрямованими на боротьбу з діяннями, предметом яких є неправомірна вигода, і корупція зокрема.

Сторони гарантують, що їм самим та їхнім працівникам заборонено пропонувати, давати або обіцяти надати будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо) будь-яким особам (включаючи, серед іншого, службовим особам, уповноваженим особам юридичних осіб, державним службовцям), а також вимагати її отримання, приймати або погоджуватися прийняти від будь-якої особи, прямо чи опосередковано, будь-яку неправомірну вигоду (грошові кошти, цінні подарунки тощо).».

<якщо діючий Клієнт мігрує зі старого договору банківського інвестиційного рахунку (в т.ч. СДО/КІВ) на комплексний договір >

12.10. з «__» _____ 20__ договори, за якими Банком надавались Клієнту послуги розрахункового обслуговування та/або дистанційного обслуговування та/або обслуговування Клієнта в електронній системі «Клієнт-Інтернет-Банк», втрачають чинність та рахунки, які обслуговувались в рамках таких договорів, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватимуться на умовах Договору та обумовлених Тарифів.

13. ЕЛЕКТРОННА ВЗАЄМОДІЯ ТА ПОРЯДОК ОБРОБКИ ЗВЕРНЕНЬ

Глава 1. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ЄДИНИХ КАНАЛІВ КОМУНІКАЦІЙ

13.1.1. Сторони домовилися, що надсилання та отримання, документів в електронній формі, що передбачені Договором може здійснюється виключно за допомогою СЕД або Системи або електронної адреси зазначеної в Заяві на визначення послуг чи Опитувальнику.

13.1.2. Сторони домовилися, що будь-які документи (акти, рахунки, додаткові угоди) в електронній формі мають силу лише у разі їх направлення через СЕД або Систему або з електронної адреси, зазначеної в Заяві на визначення послуг або Опитувальнику. Направлення документів в електронній формі через месенджери, соціальні мережі не має юридичної сили та не породжує правових наслідків.

- 13.1.3. Кожна із Сторін забезпечує самостійне підключення до СЕД та отримання Кваліфікованих ЕП.
- 13.1.4. Клієнт повідомляє Банк про СЕД, який обрав для надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком.
- 13.1.5. Сторони домовилися, що документи в електронній формі, які відправлені та підписані Кваліфікованим ЕП за допомогою СЕД або Системи, мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носіїві.
- Підтвердження передачі документів в електронній формі (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.
- 13.1.6. Документи в електронній формі вважаються підписаними і набирають чинності тільки у випадках, коли вони були підписані Кваліфікованим ЕП кожною із Сторін (окрім відповідних документів, що визначені законодавством України, які не передбачають підписання іншою Стороною).
- 13.1.7. Перевірка цілісності, достовірності та авторства документів в електронній формі, на які накладено Кваліфікований ЕП Клієнта та Банку, здійснюється за допомогою СЕД/Системи в автоматичному режимі відповідно до регламенту його роботи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку та СЕД/Системі процедурами перевірки цілісності документів в електронній формі та Кваліфікованих ЕП.
- 13.1.8. У випадку виникнення обставин, що перешкоджають проведенню обміну документами в електронній формі, Сторони можуть домовитись, шляхом обміну листами, про підписання паперових примірників документів – на умовах, які були погоджені Сторонами під час укладання Договору.
- 13.1.9. Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням документів в електронній формі та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням Кваліфікованого ЕП/ та повернення іншій Стороні за допомогою СЕД/Системи.
- 13.1.10. У разі втрати доступу до СЕД, Сторона зобов'язана повідомити про це іншу Сторону протягом 5 (п'яти) годин. Усі документи, надіслані до моменту такого повідомлення, вважаються належним чином оформленими.

○ Глава 2. ЗВЕРНЕННЯ КЛІЄНТА

- 13.2.1. Клієнт може направити Звернення до Банку одним із наступних способів:
- 13.2.1.1. Письмово - шляхом направлення поштової кореспонденції на юридичну адресу Банку або шляхом вручення особисто уповноваженій особі Банку у відділенні Банку.
- 13.2.1.2. Електронно - через Систему або через заповнення форми зворотного зв'язку на сторінці офіційного інтернет-сайту Банку.
- 13.2.2. Всі Звернення Клієнта повинні подаватися у письмовій формі за підписом Клієнта/уповноваженої особи Клієнта (керівника або представника за довіреністю) та бути скріплені печаткою (за наявності).
- 13.2.3. Сторони погоджуються, що офіційними каналами подання Звернень для Клієнта є:
- 13.2.3.1. Система - шляхом надсилання повідомлення вільного формату з накладенням КЕП.
- 13.2.3.2. Поштовий зв'язок - рекомендованим листом на юридичну адресу Банку.
- 13.2.3.3. Електронна пошта - виключно з офіційної адреси Клієнта, зазначеної в Опитувальнику або Заяві на визначення послуг.
- 13.2.4. Звернення Клієнта повинно містити: найменування та ЄДРПОУ/РНКОПП Клієнта, вихідний номер та дату документа, суть питання, чітко сформульовані вимоги або запит, контакти дані відповідального виконавця Клієнта
- 13.2.5. Банк розглядає звернення Клієнта протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати його отримання, якщо інший строк не встановлений чинним законодавством України. У разі необхідності проведення додаткової перевірки або залучення інформації від третіх осіб (кореспондентських банків, платіжних систем), строк може бути продовжений до 45 (сорока п'яти) календарних днів.
- 13.2.6. Звернення вважається одержаним Банком в одну з перелічених дат:
- 13.2.6.1. в дату направлення Звернення в електронному вигляді засобами Системи;
- 13.2.6.2. в дату, зазначену в квитанції чи іншому документі із відміткою відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманому Клієнтом про доставку Звернення;
- 13.2.6.3. в дату проставлення підпису уповноваженою особою Банку на копії Звернення або іншому документі, у випадку доставки Звернення особисто в Банк.
- 13.2.7. Банк має право залишити Звернення без розгляду по суті, якщо:
- 13.2.7.1. Звернення не підписане Клієнтом/уповноваженою особою Клієнта.
- 13.2.7.2. зміст Звернення не дозволяє ідентифікувати суть питання.
- 13.2.7.3. Звернення містить нецензурну лексику або погрози.
- 13.2.7.4. подано повторне Звернення з питання, на яке Клієнту вже було надано вичерпну відповідь.
- 13.2.8. Банк має право відмовити у наданні інформації за Зверненням Клієнта, якщо таке Звернення стосується інформації з обмеженим доступом, становить банківську таємницю щодо третіх осіб або якщо розголошення такої інформації суперечить вимогам законодавства у сфері запобігання легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

14. РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

БАНК:

Повне найменування: **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Місцезнаходження: 03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1

Поштова адреса: _____

Код ЄДРПОУ: 23697280

ІПН 236972826658

Телефон/факс: _____

КЛІЄНТ:

Повне найменування: _____

Місцезнаходження: _____

Поштова адреса: _____

Податковий номер платника податків: _____

Телефон/факс: _____

(посада)

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали)

(підпис)

(прізвище та ініціали)

М.П.

М.П.*

*за наявності

Примірник Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб нерезидентів отримав:		
«__» _____ 20__ р.	_____ (підпис)	_____ (прізвище та ініціали)

Додаток 13 до Протоколу бізнес-комітету
АБ «УКРГАЗБАНК» № 26/4 від 19.02.2026

**ЗАЯВА на визначення послуг
до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів
№ _____ від . .20__**

1. ДАНІ КЛІЄНТА	
Найменування Клієнта ¹	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності):	
Місцезнаходження:	
Поштова адреса:	
ІПН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)	(якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»)
2. Контактна інформація Клієнта	
Телефон	
Електронна пошта	

¹ Зазначається повне або скорочене найменування Клієнта, що збігається з найменуванням в установчих документах Клієнта

3. Загальна інформація та умови запитуваних послуг

Просимо АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк або КНЕДП):

1. підключити до Послуги з здійснення Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування Рахунків.
2. встановити плату, визначену на підставі та у відповідності з затвердженими Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною **Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів**, та розміщені на офіційному сайті Банку з:

<обирається необхідне, інше видаляється. Якщо, клієнт відкриває два чи більше поточних/інвестиційних рахунків, Заява на в доповнюється необхідною кількістю відповідних рядків в залежності від виду Рахунку >

- розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування Поточного рахунку № UA_____ на умовах Тарифного пакету «**Основний корпоративний**»,
- розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування Інвестиційного рахунку № UA_____ на умовах Тарифного пакету «**Основний корпоративний**».

Я, _____² підписанням цієї Заяви на визначення послуг до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів (далі – Договір) підтверджую:

3. Акцептування мною цієї Заяви на визначення послуг до Договору.
4. Всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви на визначення послуг до Договору я отримав(ла) в день акцептування мною цієї Заяви на визначення послуг до Договору.
5. У випадку зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин/проходженні ідентифікації та верифікації, а саме:
 - в разі припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта (в тому числі внаслідок їх зміни), зміни найменування Клієнта та/або організаційно-правової форми негайно надати оновлену інформацію та відповідні документи зі змінами до Банку;
 - в разі зміни кінцевих бенефіціарних власників, та/або зміни іншої інформації щодо Клієнта, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації.
6. Отримання від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті статі 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги», до підписання цієї Заяви на визначення послуг до Договору.
7. Отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);
8. Підтверджую, що ознайомився з Регламентом КНЕДП, мені зрозумілі всі положення Регламенту КНЕДП, погоджуюся з його положеннями та зобов'язуюсь дотримуватись Регламенту КНЕДП. Зміни, які можуть вноситися Банком до Регламенту КНЕДП, не потребують додаткового оформлення Сторонами змін до Заяви - Договору.
9. Погоджуюся із наданням КНЕДП Сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта іншим особам, у відносинах із якими Клієнт використовує Відкриті ключі.
10. Погоджуюсь із наданням КНЕДП інформації про статус Сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта (чинний, скасований і блокований) будь-яким іншим особам, які звертаються до КНЕДП за отриманням цієї інформації.
11. Погоджуюсь на надання доступу до сформованих для Клієнта Сертифікатів відкритих ключів іншим користувачам, шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом, на ресурсі КНЕДП.

<У випадку підписання Заяви на визначення послуг кваліфікованим електронним підписом та використання процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта>

12. Надаю згоду, що Довідка про відкриття рахунку на умовах цього Договору може бути направлена Банком електронними каналами зв'язку, в тому числі засобами електронних сервісів *<зазначається назва електронного сервісу, через який здійснюється обмін інформацією та підписання договору: зокрема, але не виключно "ВЧАСНО" або "СОТА">*

< Заява доповнюється наступним в разі зміни умов обслуговування для діючого Клієнта >

13. З «__» _____ 20__ договори, за якими Банком надавались Клієнту послуги розрахунково обслуговування та/або дистанційного обслуговування та/або обслуговування клієнта в Системі, втрачають чинність та рахунки, які обслуговувались в рамках таких договорів, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватимуться на умовах Договору та обумовлених Тарифів.

< якщо відкривається новий рахунок діючому Клієнту – юридичній особі, яка не є податковим резидентом інших юрисдикцій (окрім України та США) та/або в структурі власності юридичної особи відсутні КБВ – податкові резиденти будь-якої юрисдикції (декількох юрисдикцій), окрім України або США доповнюється наступним >

Інформація про наявність у Клієнта відповідного статусу згідно Загального стандарту звітності CRS.

Підтверджую, що не являюсь податковим резидентом інших юрисдикцій (окрім України або США), не є Пасивною Нефінансовою організацією*, Інвестиційною компанією**, яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції - Учасниці та яка

² Зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком

перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи та в структурі власності юридичної особи відсутні КБВ – податкові резиденти будь-якої юрисдикції (декількох юрисдикцій), окрім України та США.

* **Пасивна Нефінансова організація** - будь-яка нефінансова організація, яка не є Активною Нефінансовою організацією або є інвестиційною компанією типу «Б», що є податковим резидентом юрисдикції, яка не бере участь в обміні за стандартом CRS.

Активна нефінансова організація - будь-яка нефінансова організація, яка відповідає наступним ознакам:

а) менше 50% валового доходу такої нефінансової організації за попередній календарний рік або за інший відповідний звітний період є пасивним доходом, та менше 50% активів, якими володіла така НФО протягом попереднього календарного року або іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять або отримуються для отримання пасивного доходу;

б) акції такої нефінансової організації перебувають у регулярному обігу на встановленому ринку цінних паперів або така нефінансова організація є Пов'язаною Організацією Організації, акції якою перебувають у регулярному обігу на встановленому ринку цінних паперів;

в) нефінансова організація є Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією, Центральним Банком або Організацією, що повністю належить одному з вищезгаданих;

г) переважно вся діяльність такої нефінансової організації складається з утримання (повністю або частково) акцій, що знаходяться в обігу, або надання фінансування та послуг одному або декільком довірчим компаніям, які здійснюють господарську діяльність, відмінну від бізнесу фінансової установи, за винятком того, що організація не вважається такою, якщо вона функціонує (або позиціонується) як інвестиційний фонд, такий, як фонд з приватним капіталом, венчурний фонд, фонд з викупом у кредит, чи будь-який інвестиційний механізм метою якого є придбання чи фінансування компаній та потім отримання частки участі у таких компаніях в якості капітальних активів для інвестиційних цілей;

д) нефінансова організація поки не здійснює підприємницьку діяльність та не має історії попередньої діяльності, але інвестує капітал в активи з наміром займатися іншою діяльністю ніж фінансова установа, за умови, що нефінансову організацію не можна кваліфікувати за цим виключенням після 24х місяців з дати початкової організації нефінансової організації;

е) нефінансова організація не була фінансовою установою протягом останніх п'яти років та наразі знаходиться у процесі ліквідації свої активів чи реорганізації з метою продовження чи відновлення операцій у межах господарської діяльності, іншої ніж діяльність фінансової установи;

є) нефінансова організація в основному займається операціями фінансування та хеджування з/для пов'язаних організацій, які не є фінансовими установами та не надає послуг з фінансування та хеджування будь-якої організації, яка не є пов'язаною організацією за умови, що група будь-яких таких пов'язаних організацій в основному займається іншою діяльністю ніж діяльність фінансової установи, або:

ж) нефінансова організація відповідає усім наступним вимогам:

- нефінансова організація створена та працює в юрисдикції місцезнаходження виключно для релігійних, благодійних, наукових, мистецьких, культурних, спортивних або освітніх цілей та працює в юрисдикції свого місцезнаходження і є професійною організацією, союзом підприємців, торговою палатою, профспілкою, сільськогосподарською організацією або садівничою організацією, громадським союзом чи організацією, що працює з метою покращення соціального добробуту;

- нефінансова організація звільнено від податку на доходи в юрисдикції місцезнаходження;

- нефінансова організація не має акціонерів чи членів, що мають частку власності чи бенефіціарний інтерес у її доходах чи активах;

- відповідні Закони України чи іншої юрисдикції резиденства нефінансова організація або установчі документи нефінансової організації не дозволяють розподіляти будь-які доходи чи активи нефінансової організації, чи застосовувати на користь приватної особи чи неблагодійної організації інакше, ніж шляхом заходів благодійної діяльності нефінансової організації, або шляхом виплати помірної компенсації за надані послуги або шляхом виплати у вигляді справедливої ринкової ціни власності, придбаної нефінансової організації; та

- відповідні Закони України чи іншої юрисдикції резиденства нефінансова організація або установчі документи нефінансової організації вимагають щоб після ліквідації чи розпуску нефінансової організації всі її активи були передані урядовій організації чи іншій неприбутковій організації, чи передані виборочного майна уряду юрисдикції місцезнаходження нефінансової організації чи будь-якому його політичному підрозділу.

** **Інвестиційна Компанія перебуває від управлінням іншої Фінансової Установи та не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці.** Інвестиційна Компанія вважається такою, що «перебуває від управлінням іншої Фінансової Установи та не є Фінансовою Установою Юрисдикції-Учасниці» якщо вона є Організацією, валовий дохід якої переважно відноситься до інвестування, реінвестування у Фінансові Активи або торгівлі Фінансовими Активами, та яка (1) перебуває під управлінням будь-якої Фінансової Установи та (2) не є податковим резидентом Юрисдикції – Учасниці або відокремленим підрозділом розташованим у Юрисдикції – Учасниці

** **Інвестиційна Компанія перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи.** Організація вважається такою, що перебуває «під управлінням» іншої Організації, якщо ця інша Організація прямо або опосередковано через іншого постачальника послуг здійснює управління щодо будь-якого виду діяльності або операцій, визначених в абзаці 1) у визначенні «Інвестиційної Компанії» вище, від імені Організації, якою управляють. Проте Організація не вважається такою, що управляє іншою Організацією, якщо перша Організація не має свободи розсуду під час прийняття рішень щодо управління активами цієї іншої Організації (повністю або частково). Якщо Організація перебуває під управлінням кількох осіб з різними правовими статусами (Фінансова Установа, Нефінансова Організація або фізична особа), Організація вважається такою, що «перебуває під управлінням Організації, яка є Депозитарною Установою, Кастодіальною Установою, Визначеною Страховою Компанією або Інвестиційною Компанією першого типу, якщо хоча б одна з осіб, що здійснює управління, є Фінансовою Установою.

Увага! якщо відкривається новий рахунок діючому Клієнту – юридичній особі, яка є податковим резидентом інших юрисдикцій (окрім України та США) та/або в структурі власності юридичної особи є КБВ – податкові резиденти будь-якої юрисдикції (декількох юрисдикцій), окрім України та США - Клієнт має заповнити Документ самостійної оцінки для цілей виконання Загального стандарту CRS, що є додатком до Заяви на визначення послуг до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб-нерезидентів.

4. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА та БАНКУ

Клієнт:

(посада)
МП (за наявності)

(підпис/ЕП)

(прізвище та ініціали)

БАНК:

Відкрити поточний рахунок/інвестиційний рахунок (необхідно зазначити вид рахунку), дозволяю.

(Керівник (уповноважена керівником
особа)

(підпис/ЕП)
М.П.

(Прізвище та ініціали)

<якщо підписання Заяви на визначення послуг здійснюється кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта цей розділ оформлюється та друкується окремо>

5. Відмітки банку

Заяву на визначення послуг до Договору прийняв, документи на відкриття Рахунку(ів) перевірів.

відтиск штампа виконавця

(Посада уповноваженої особи, на яку покладено ініціали)
обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

(підпис/ЕП)

(Прізвище та

Додаток 1 до Додатку 13 до протоколу бізнес-комітету АБ "УКРГАЗБАНК" №26/4 від 19.02.2026

Додаток до Заяви на визначення послуг до Договору комплексного банківського обслуговування юридичних осіб - нерезидентів

Документ самостійної оцінки юридичної особи для цілей виконання Загального стандарту CRS при відкритті рахунку діючому Клієнту (спрощена форма)

1 Юридичне найменування
Організації* _____

Чи відрізняється адреса проживання або поштова адреса Клієнта від адреси, зазначеної Клієнтом раніше у наданому до Банку Документі самостійної оцінки чи опитувальнику?

Ні Так

Якщо відповідь "ТАК", просимо вказати:

Будинок/ квартира/помешкання, номер, вулиця*

Місто/ населений пункт /область/район/штат*

Юрисдикція* _____

Поштовий індекс * _____

1.1 Тип організації (вказіть статус Власника Рахунку, поставивши відмітку в одному з полів) :

1.1a Фінансова Установа - Інвестиційна Компанія: Ні Так

Інвестиційна компанія, яка не є Фінансовою Установою Юрисдикції - Учасниці та яка перебуває під управлінням іншої Фінансової Установи (Увага! якщо Ви ставите позначку в цьому полі, будь ласка, також заповніть п.1 г)

ii. Інша Інвестиційна компанія
Фінансова Установа - Депозитарна Установа, Кастодіальна Установа або Визначена

1.2a Страхова Компанія Ні Так

16 Клієнт є активною нефінансовою організацією? Ні Так

1в Клієнт є пасивною нефінансовою організацією ?** (Увага! якщо Ви ставите позначку в цьому полі, будь ласка, також заповніть п.1 г) Ні Так

1г Чи є серед кінцевих бенефіціарних власників (контролюючих осіб) Клієнта податкові резиденти іноземних держав/юрисдикцій (крім України та США) ? Якщо відповідь ТАК, просимо заповнити додаткову інформацію про КБВ в п.2 Ні Так

2 Дані про фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками (даний блок заповнюється ЮО, якщо проставлено «Так» у п. 1г в інших випадках видалити):

ПІБ (повністю, по батькові (за наявності), РНОКПП (за наявності))*

Дата народження

Адресу проживання*

Назва(и) іноземної (-их) держав(и)/юрисдикції(-ій) податкового резидентства Клієнта* _____

ІПН (ТІН), виданий(-і) Клієнту у вказаній(-их) державі(-ах)/юрисдикції (-ях) _____

(у разі відсутності ТІН/ІПН вказати вкажіть причину) _____

3 Юридична особа не має статусу податкового резидента жодної іншої юрисдикції, крім України Ні Так

Якщо відповідь "НІ", просимо вказати:

Назва(и) іноземної (-их) держав(и)/юрисдикції(-ій) податкового резидентства Клієнта* _____

ІПН (ТІН), виданий(-і) Клієнту у вказаній(-их) державі(-ах)/юрисдикції (-ях) _____

(у разі відсутності ТІН/ІПН вказати вкажіть причину) _____

*заповнюється латиницею / англійською транслітерацією

**Пасивна Нефінансова організація - будь-яка нефінансова організація, яка не є Активною Нефінансовою організацією або є інвестиційною компанією типу «Б», що є податковим резидентом юрисдикції, яка не бере участь в обміні за стандартом CRS.

Активна нефінансова організація Будь-яка нефінансова організація, яка відповідає наступним ознакам:

а) менше 50% валового доходу такої нефінансової організації за попередній календарний рік або за інший відповідний звітний період є пасивним доходом, та менше 50% активів, якими володіла така НФО протягом попереднього календарного року або іншого відповідного звітного періоду, є активами, які приносять або отримуються для отримання пасивного доходу;

б) акції такої нефінансової організації перебувають у регулярному обігу на встановленому ринку цінних паперів або така нефінансова організація є Пов'язаною Організацією Організації, акції якою перебувають у регулярному обігу на встановленому ринку цінних паперів;

в) нефінансова організація є Урядовою Організацією, Міжнародною Організацією, Центральним Банком або Організацією, що повністю належить одному з вищезгаданих;

г) переважно вся діяльність такої нефінансової організації складається з утримання (повністю або частково) акцій, що знаходяться в обігу, або надання фінансування та послуг одному або декільком довірчим компаніям, які здійснюють господарську діяльність, відмінну від бізнесу фінансової установи, за винятком того, що організація не вважається такою, якщо вона функціонує (або позиціонується) як інвестиційний фонд, такий, як фонд з приватним капіталом, венчурний фонд, фонд з викупом у кредит, чи будь-який інвестиційний механізм метою якого є придбання чи фінансування компаній та потім отримання частки участі у таких компаніях в якості капітальних активів для інвестиційних цілей;

д) нефінансова організація поки не здійснює підприємницьку діяльність та не має історії попередньої

діяльності, але інвестує капітал в активи з наміром займатися іншою діяльністю ніж фінансова установа, за умови, що нефінансову організацію не можна кваліфікувати за цим виключенням після 24х місяців з дати початкової організації нефінансової організації;

е) нефінансова організація не була фінансовою установою протягом останніх п'яти років та наразі знаходиться у процесі ліквідації свої активів чи реорганізації з метою продовження чи відновлення операцій у межах господарської діяльності, іншої ніж діяльність фінансової установи;

є) нефінансова організація в основному займається операціями фінансування та хеджування з/для пов'язаних організацій, які не є фінансовими установами та не надає послуг з фінансування та хеджування будь-якої організації, яка не є пов'язаною організацією за умови, що група будь-яких таких пов'язаних організацій в основному займається іншою діяльністю ніж діяльність фінансової установи, або:

ж) нефінансова організація відповідає усім наступним вимогам:

- нефінансова організація створена та працює в юрисдикції місцезнаходження виключно для релігійних, благодійних, наукових, мистецьких, культурних, спортивних або освітніх цілей та працює в юрисдикції свого місцезнаходження і є професійною організацією, союзом підприємців, торговою палатою, профспілкою, сільськогосподарською організацією або садівничою організацією, громадським союзом чи організацією, що працює з метою покращення соціального добробуту;

- нефінансова організація звільнено від податку на доходи в юрисдикції місцезнаходження;

- нефінансова організація не має акціонерів чи членів, що мають частку власності чи бенефіціарний інтерес у її доходах чи активах;

- відповідні Закони України чи іншої юрисдикції резиденства нефінансова організація або установчі документи нефінансової організації не дозволяють розподіляти будь-які доходи чи активи нефінансованої організації, чи застосовувати на користь приватної особи чи неблагодійної організації інакше, ніж шляхом заходів благодійної діяльності нефінансової організації, або шляхом виплати помірної компенсації за надані послуги або шляхом виплати у вигляді справедливої ринкової ціни власності, придбаної нефінансової організації;

та

- відповідні Закони України чи іншої юрисдикції резиденства нефінансова організація або установчі документи нефінансової організації вимагають щоб після ліквідації чи розпуску нефінансової організації всі її активи були передані урядовій організації чи іншій неприбутковій організації, чи передані виборочного майна уряду юрисдикції місцезнаходження нефінансової організації чи будь-якому його політичному підрозділу.

Повідомлення щодо обов'язку подання Документу самостійної оцінки відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS

Клієнт зобов'язаний подати до Банку Документ самостійної оцінки для цілей визначення статусу податкового резидентства юридичної особи та, у випадках, визначених Загальним стандартом звітності, — відомостей щодо контролюючих осіб юридичної особи, при відкритті кожного нового фінансового рахунку.

- 1 Обов'язок щодо подання Документу самостійної оцінки встановлено: статтею 39-3 Податкового кодексу України, Загальним стандартом звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки (CRS), затвердженим Організацією економічного співробітництва та розвитку (OECD), Порядком застосування Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, затвердженим наказом Міністерства фінансів України №282 від 26.05.2023. Документ самостійної оцінки подається юридичною особою з метою виконання Банком обов'язків належної перевірки інформації відповідно до вимог законодавства та міжнародних зобов'язань
- 3 України у сфері автоматичного обміну податковою інформацією.
- 4 Банк має право відмовити у відкритті нового фінансового рахунку, якщо Документ самостійної оцінки не подано, подано з порушенням вимог або містить неповні чи недостовірні відомості.
- 5 Умисне надання юридичною особою недостовірних відомостей щодо себе та своїх контролюючих осіб у Документі самостійної оцінки, що унеможливує визначення статусу підзвітного фінансового рахунку, є підставою для застосування до юридичної особи штрафних санкцій відповідно до пункту 118-1.8 статті 118-1 Податкового кодексу України. Сплата штрафу не звільняє юридичну особу від обов'язку подати достовірний Документ самостійної оцінки стосовно себе та своїх контролюючих осіб.

-
- 6 Юридична особа зобов'язана повідомити Банк про зміни відомостей стосовне себе та своїх контролюючих осіб, зазначених у Документі самостійної оцінки, та подати оновлений документ протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати виникнення таких змін.

Підтвердження Клієнта

Підписуючи Заяву на відкриття рахунку, юридична особа підтверджує обізнаність з обов'язком подання Документу самостійної оцінки відповідно до Загального стандарту звітності CRS та підтверджує достовірність поданих відомостей щодо податкового резидентства юридичної особи та її контролюючих осіб.

Дата

Підпис Клієнта (уповноваженого представника клієнта)
ПІБ