



Односторонній правочин до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, які були укладені в простій паперовій формі із клієнтами корпоративного бізнесу

ШАНОВНИЙ КЛІЄНТЕ!

Повідомляємо, що з **25.03.2022 року** АБ «УКРГАЗБАНК» керуючись Розділом 8. «Порядок змін та розірвання договору» Договорів комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, які були укладені з 28.02.2018, цим одностороннім правочином вносить зміни та доповнення до Договору комплексного банківського обслуговування суб'єктів господарювання, укладених в простій паперовій формі (далі – Договір), зміни спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України (в тому числі включення до Договору FATCA – Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»).

В розділі 1. Терміни та визначення:

- п.1.2. викладено в новій редакції «**Алгоритм - порядок розподілу** уповноваженими банками коштів з поточних рахунків із спеціальним режимом використання без платіжних доручень, що встановлений Регулятором відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017 р. №2019-VIII зі змінами.»;
- п. 1.7. викладено в новій редакції «**Дистанційне обслуговування** – обслуговування, що дозволяє Клієнту за допомогою Системи отримувати інформацію (Інформаційне обслуговування) по Рахунках та здійснювати розрахункові операції (Розрахункове обслуговування) по Поточних рахунках /Окремих рахунках на підставі ЕРД, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.»;
- додано п. 1.8 «**Договір комплексного банківського обслуговування (Договір)** – єдиний документ, який поєднує умови Розрахунково-касового обслуговування та Дистанційного обслуговування на укладання договору комплексного банківського обслуговування, Заяви на визначення послуг, Тарифи, додатки, додаткові договори/угоди.»;
- змінено нумерацію послідуєчих пунктів;
- п. 1.11. викладено в новій редакції «**Електронний розрахунковий документ** (далі - ЕРД) – Електронний документ, який сформований та переданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи та який містить розпорядження Клієнта Банку здійснити певні операції з коштами, що містяться на Поточних рахунках /Окремих рахунках Клієнта.»;
- п. 1.13. викладено в новій редакції «**Закон про ринок електричної енергії** - Закон України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017 р. №2019-VIII зі змінами»;
- додано п. 1.17. «**Інший рахунок** – відповідні рахунки, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківському металі, згідно з Договором та, які відповідно до особливостей функціонування та режиму їх використання згідно вимог законодавства України не є Поточними рахунками /Окремими рахунками/Депозитними рахунками. Інший рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до Розрахункового та Інформаційного обслуговування або виключно до Інформаційного обслуговування в Системі, що залежить від особливостей функціонування та режиму його використання.»;
- П. 1.19. викладено в новій редакції «**Кваліфікований електронний підпис** (далі – **Кваліфікований ЕП**) – Удосконалений ЕП, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Застосування Кваліфікованого ЕП, перевірка та підтвердження Кваліфікованого ЕП здійснюється відповідно до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги» від 05.10.2017р. №2155-VIII зі змінами.»;
- додано п. 1.21. «**Клієнт** – суб'єкт господарювання (юридична особа-резидент (в тому числі її відокремлені підрозділи), фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю), підприємство об'єднання громадян (громадська організація, політична партія), фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, релігійна організація, що звертається до Банку за наданням визначених цим Договором Послуг.»

- п. 1.24. викладено в новій редакції «**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 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 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).»
- п. 1.27. викладено в новій редакції «**Окремий рахунок** – окремі Поточні рахунки, в тому числі зі спеціальними режимами їх використання, для обліку цільових коштів на вимогу суб'єктів господарювання/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта згідно з Договором та у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Окремий рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі. Окремий рахунок відкривається для:
 - здійснення усіх видів матеріального забезпечення, страхових виплат (в тому числі профілактики страхових виплат) та соціальних послуг застрахованим особам;
 - проведення соціальних виплат пов'язаним із соціальним захистом громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;
 - повернення суми бюджетного відшкодування податку на додану вартість Клієнтам, які зареєстровані платниками податку на додану вартість та відповідають нормам Податкового кодексу України;
 - здійснення операцій приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу;
 - здійснення примусового виконання рішень приватними виконавцями;
 - проведення процедури реструктуризації боргів/погашення боргів арбітражним керуючим;
 - зарахування надходжень та здійснення розрахунків у відповідності до Закону про ринок електричної енергії та актів Кабінету Міністрів України та Регулятора;
 - інших виплат, передбачених чинним законодавством України.
 До Окремих рахунків належать в тому числі Окремі та Додаткові окремі рахунки електропостачальників.»
- додано п. 1.32. «**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.»
- додано п. 1.33. «**Платіжний інструмент** – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів з Поточних рахунків/Окремих рахунків Клієнта. До Платіжних інструментів належать документи на переказ (зокрема розрахункові документи) та Електронні платіжні засоби.»
- додано п. 1.36. «**Провайдер** – постачальник послуг інтернету.»
- додано п. 1.43 «**Розрахунково-касове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які поєднують Касове обслуговування та Розрахункове обслуговування Клієнта.»
- додано п. 1.44. «**Розрахункова валюта** – валюта, у якій Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією. Розрахункова валюта визначається договором, укладеним між платіжною організацією Платіжної системи та Банком.»
- додано п. 1.48. «**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.»
- додано п. 1.52. «**FATCA** – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014р.»

В розділі 4. Обов'язки сторін:

- пп. 4.1.18. викладено в новій редакції «Протягом 3 (трьох) Банківських днів від дати подання Клієнтом Банку документів визначених **пп. 4.1.15** Договору здійснити передачу імені Користувача (Логіна) та первинних паролів для входу до Системи шляхом надсилання SMS-повідомлення на вказаний в Заявці¹ номер мобільного телефону Користувача. При першому

успішному вході до Системи отриманий в SMS- повідомленні пароль підлягає зміні. З метою безпеки роботи в Системі періодичність оновлення (заміни) послідовних паролів на вхід до Системи встановлено на рівні не рідше ніж 183 календарні дні.»

- додано пп.4.1.27 «Банк є учасником – фінансовою установою, яка зареєстрована Службою внутрішніх доходів США та вживає всіх заходів для дотримання норм та вимог FATCA.»
- додано пп.4.1.28 «Якщо Клієнт не надав необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA або було виявлено недостовірної інформації в частині порушення запевнень, визначених п.4.2.15 та п. 4.2.16 Договору Банк має право з метою дотримання вимог FATCA відмовитись від надання послуг за Договором та/або проведення операцій за Рахунком та/або призупинити операції за Рахунком та/або розірвати Договір.»
- додано пп.4.1.29 «За наявності у Банку обґрунтованої підтвердженої підозри, що рахунок Клієнта належить до підзвітних, 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 10 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, відмовитися від надання послуг за Договором.»
- Додано пп. 4.1.30 «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 статусу 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.»
- Додано пп.4.1.31 «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.»
- Додано пп. 4.1.32 «Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W8, W9 та іншу подібну форму.»
- Додано пп. 4.1.33 «Клієнт зобов'язаний протягом 10 Банківських днів інформувати Банк про зміну інформації щодо його Статусу податкового резидентства та відповідного податкового статусу 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)).»
- Додано пп. 4.1.34 «Клієнт підтверджує, що він надає згоду на передачу персональних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), розкриття банківської таємниці, іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання норма та вимог FATCA, 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), а також в інших випадках, передбачених вимогами FATCA.»
- Додано пп. 4.1.35 «Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані з недотриманням вимог FATCA 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.»
- Додано пп. 4.1.36 «Клієнт шляхом укладання Договору доручає Банку здійснювати договірне списання сум коштів зі своїх рахунків, необхідних для виконання Банком норм та вимог FATCA. Таке договірне списання може здійснюватися Банком безліч разів в розмірі необхідному для виконання вимог FATCA на будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США або будь-який інший рахунок визначений Службою внутрішніх доходів США.»
- Змінено нумерацію п. 4.5.-4.6. на 4.2.49-4.2.50.

В розділі 5. Права сторін:

- пп. 5.1.3. викладено в новій редакції «Відмовити Клієнту в наданні Послуг в тому числі в здійсненні розрахункових і касових операцій у випадках:

- наявності фактів порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем, актів внутрішнього регулювання Банку та Договору;
 - сумнівів в дійсності розрахункових та/або касових документів/операцій Клієнта;
 - недостатності коштів на Поточному/Окремому 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;
 - невідповідності операцій режиму Рахунку встановленому Національним банком України.
 - 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;
 - надання Клієнтом та/або уповноваженою особою Клієнта недостовірної інформації для встановлення статусу підзвітності рахунку.
- Додано пп.5.1.28 «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.»

В розділі 9. Банківська таємниця:

- п. 9.1. викладено в новій редакції «Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Поточним/Окремим рахунком і відомостей про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків (враховуючи умови **пп. Ошибка! Источник ссылки не найден.-9.5.**), коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених Договором.»
- додано п. 9.5. «Клієнт надає Банку згоду розкривати інформацію, що містить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA 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.»
- Зміно послідує нумерацію пунктів.

Цей односторонній правочин набуває чинності з **25.03.2022 р.** 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: 0-800-309-000 (безкоштовно в межах України), (044) 494-09-70 (згідно тарифів вашого оператора зв'язку).

Заступник Голови Правління _____ Денис ЧЕРНИШОВ

(підпис, печатка)

