

**Односторонній правочин  
до Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК»  
на укладання договору комплексного банківського обслуговування  
ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!**

Повідомляємо, що з **08.09.2025** АБ «УКРГАЗБАНК», керуючись пунктом 2.2.3. Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання договору комплексного банківського обслуговування (далі – Публічна пропозиція), що акцептована клієнтами, цим одностороннім правочином, вносить зміни до Публічної пропозиції, шляхом викладення її в новій редакції, що додається, а також додатків до неї, а саме:

- Додатку 1 до Публічної пропозиції «Заява-Договір банківського рахунку в частині послуг Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування»;
- Додатку 3 до Публічної пропозиції «Заява-Договір банківського вкладу «Генеральний депозит»;
- Додатку 2 до Публічної пропозиції «Заява-Договір банківського вкладу «Класичний»;
- Додатку 4 до Публічної пропозиції «Заява-Договір банківського вкладу «Овернайт для МСБ»/ «Корпоративний овернайт»;
- Додаток 6 до Публічної пропозиції «Заява-договір про відкриття та обслуговування Зарплатного проекту»;
- Додаток 9 до Публічної пропозиції «Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування».

Зміни внесені у зв'язку із:

- затвердженням рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 10.07.2025 № 684 «Про затвердження Правил здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників та визнання такими, що втратили чинність, деяких рішень виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб»;
- затвердженням Кабінетом Міністрів України постанови від 14.07.2025 № 833 «Про затвердження Порядку розподілу коштів, що надходять на поточні рахунки із спеціальним режимом використання захищеного споживача або споживача, об'єкти якого визначені як об'єкти критичної інфраструктури»;

Також Публічну пропозицію доповнено умовами відкриття окремого рахунку для зарахування надходжень та здійснення витрат, що надходять за спожитий природний газ у відповідності до Порядку проведення розрахунків за спожитий природний газ, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 30 вересня 2015 року №792.

Цей односторонній правочин набуває чинності з **08.09.2025**, та, у разі, якщо клієнтом письмово та на умовах укладеного договору комплексного банківського обслуговування не заявлено незгоду з умовами правочину, є обов'язковим до виконання всіма клієнтами Банку, з якими укладено вищезазначений договір.

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](http://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

**ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ АБ «УКРГАЗБАНК»  
на укладання Договору комплексного банківського обслуговування**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК», зареєстрований платником податку на прибуток за базовою (основною) ставкою відповідно п.136.1 ст.136 розділу III Податкового кодексу України та яке має статус кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг (далі за текстом – Банк або КНЕДП) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладання Договору комплексного банківського обслуговування (далі – Публічна пропозиція) з метою надання банківських послуг.

Умови цієї Публічної пропозиції не поширюються на комплексне банківське обслуговування юридичних осіб нерезидентів.

Банк, діючи на підставі ст. 641 та ст. 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які її приймуть (акцептують), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором комплексного банківського обслуговування за встановленими Банком Тарифами.

Тарифи є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування та оприлюднюються на офіційному сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> (далі – Сайт Банку) та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

Інформація про правила та умови надання електронних довірчих послуг (Регламент КНЕДП та інші документи) оприлюднені на сайті кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг Банку <https://qca.ukrgasbank.com/>.

Надання Банком Платіжних послуг та виконання платіжних операцій за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом може здійснюватися Банком як на підставі Договору комплексного банківського обслуговування так і на підставі окремих договорів про надання банківських послуг. Порядок надання платіжних послуг та виконання платіжних операцій за договорами про надання банківських послуг (зокрема але не виключно кредитними договорами, договорами банківського вкладу, договорами про надання банківської гарантії) укладеними між Банком та Клієнтом до дати розміщення цього Одностороннього правочину, регламентується Договором комплексного банківського обслуговування.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Сайті Банку та діє до дати офіційного оприлюднення на Сайті Банку заяви про відкликання Публічної пропозиції.

Акцептування даної Публічної пропозиції здійснюється за адресами місцезнаходження відділень Банку, перелік яких оприлюднений на Сайті Банку, шляхом подання Заяв-Договорів, які можуть бути отримані для заповнення у відділеннях Банку або на Сайті Банку.

Ця Публічна пропозиція разом з Заявами-Договорами, Тарифами, а також додатками, додатковими договорами/угодами до них є Договором комплексного банківського обслуговування (далі – Договір).

Договір є договором приєднання відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України та може бути укладений лише шляхом приєднання Клієнта, який виявив бажання отримувати комплексне банківське обслуговування, до запропонованого Договору в цілому. Клієнт не може запропонувати свої умови Договору.

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ

| РОЗДІЛ                                                                                                                      | 1. | ТЕРМІНИ | ТА         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|---------|------------|
| <b>ВИЗНАЧЕННЯ.....</b>                                                                                                      |    |         | <b>4</b>   |
| <b>РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....</b>                                                                                   |    |         | <b>17</b>  |
| Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ .....                                                                               |    |         | 17         |
| Глава 2. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН .....                                  |    |         | 18         |
| Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ .....                                                                                          |    |         | 22         |
| Глава 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ .....                                                                                  |    |         | 23         |
| Глава 5. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН.....                                                                                     |    |         | 25         |
| Глава 6. ОПЛАТА ПОСЛУГ БАНКУ .....                                                                                          |    |         | 48         |
| Глава 7. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН .....                                                                        |    |         | 50         |
| Глава 8. ДОТРИМАННЯ НОРМ ТА ВИМОГ FATCA ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТЕЙ CRS .....                                        |    |         | 56         |
| Глава 9. ІНШІ УМОВИ.....                                                                                                    |    |         | 58         |
| <b>РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....</b>                               |    |         | <b>58</b>  |
| Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ОКРЕМОГО РАХУНКУ/РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ .....                                |    |         | 59         |
| Глава 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ .....                              |    |         | 63         |
| Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ОКРЕМИХ/ДОДАТКОВИХ ОКРЕМИХ РАХУНКІВ .....                                               |    |         | 67         |
| Глава 4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕСКРОУ .....                                                                   |    |         | 70         |
| 3.4.1.15. Особливості обслуговування в Системі: .....                                                                       |    |         | 73         |
| 3.4.3.13. Особливості обслуговування в Системі: .....                                                                       |    |         | 78         |
| <b>РОЗДІЛ 4. ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК.....</b>                                                                          |    |         | <b>81</b>  |
| Глава 1. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КПК .....          |    |         | 81         |
| Глава 2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КПК .....                                                                                     |    |         | 86         |
| Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСІВ GOOGLE PAY/APPLE PAY/GARMIN PAY/MIPAY/SWATCH PAY ..... |    |         | 88         |
| <b>РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОВІРЧИХ ПОСЛУГ* .....</b>                           |    |         | <b>90</b>  |
| Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ .....                                                                                               |    |         | 90         |
| Глава 2. ПЕРЕЛІК КВАЛІФІКОВАНИХ ЕДП. ....                                                                                   |    |         | 92         |
| Глава 3. ПОРЯДОК НАДАННЯ Кваліфікованих ЕДП.....                                                                            |    |         | 92         |
| Глава 4. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ .....                                                                               |    |         | 93         |
| Глава 5. УМОВИ ЗАСТОСУВАННЯ ЕП.....                                                                                         |    |         | 94         |
| <b>РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ).....</b>                         |    |         | <b>95</b>  |
| Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ .....                                               |    |         | 95         |
| Глава 2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ .....                                                                      |    |         | 98         |
| Глава 3. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ .....                                                   |    |         | 99         |
| <b>РОЗДІЛ 7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ .....</b>                                                      |    |         | <b>101</b> |
| Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ .....                                                              |    |         | 101        |
| <b>РОЗДІЛ 8. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....</b>                                                                 |    |         | <b>103</b> |
| Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА.....                                                          |    |         | 103        |
| Глава 1. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД.....                                                                                        |    |         | 104        |
| <b>РОЗДІЛ 10. ДОДАТКИ.....</b>                                                                                              |    |         | <b>105</b> |

## РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжного інструменту.

**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/Держателя КПК, в тому числі належність Держателю КПК певної КПК та наявність у нього підстав для використання конкретної КПК, що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта/Держателя КПК до Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у Заяві-Договорі (у тому числі, але не обмежуючись, шляхом перевірки Ключового слова) або повідомлена Клієнтом додатково після приєднання до Договору, та яка включена до баз даних Банку, із тими даним, що повідомляються Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Банку.

**Алгоритм** - порядок розподілу уповноваженими банками коштів з поточних рахунків із спеціальним режимом використання без Платіжних інструкцій, що встановлений Регулятором відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017 р. №2019-VIII зі змінами та доповненнями.

**Альтернативні канали продажів** – це будь-які автоматизовані технічні засоби, які дозволяють здійснити банківську операцію без відвідування відділення Банку.

**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.

**Бенефіціар** - юридична особа, яка відповідно до вимог законодавства забезпечує функціонування ринку /сегменту ринку/ електричної енергії / ринку природного газу, має право організовувати чи проводити торги/ аукціони на цьому ринку /сегменті ринку/, якщо відповідно до законодавства розрахунки проводяться із застосуванням Рахунків ескроу, і така юридична особа має право на отримання акумульованих на Рахунку ескроу коштів для проведення розрахунків, пов'язаних з операціями на цьому ринку /сегменті ринку/. Для цілей обслуговування Рахунку ескроу така юридична особа є Бенефіціаром, на користь якого здійснюється перерахування коштів з Рахунку ескроу Клієнта.

В Заяві-Договорі про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» для Клієнтів/Учасників ринку електричної енергії Клієнтом зазначається Бенефіціар, на користь якого або за розпорядженням якого здійснюється перерахування коштів з Рахунку ескроу.

**Бенефіціар за державними компенсаційними програмами** - юридична особа, яка відповідно до законодавства та нормативних актів Кабінету Міністрів України та інших державних органів має право на отримання акумульованих на Рахунку ескроу коштів.

**Грант/Фінансова підтримка** - кошти безповоротної фінансової допомоги, що надаються як державна або міжнародна технічна допомога Клієнтам Банку відповідно до Програми «Підтримки енергостійкості мікро та малих підприємств України» або будь-якої іншої програми, що передбачає надання Клієнтам безповоротної фінансової допомоги та участь в якій приймає Банк в якості уповноваженого банку на підставі відповідних договорів про співробітництво, укладених Банком з надавачами такої безповоротної фінансової допомоги.

**Відкритий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як Електронні дані і призначений для перевірки Банком коректності ЕП чи Електронної печатки 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).

**Віза** – це технічне узгодження (введення одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон)) відправки ЕП в Банк, через Систему, Візуючим після підписання всіма необхідними ЕП згідно переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта. Процес візування (введення одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон)) не передбачає зміну ЕП та / або його підписання за допомогою ЕП.

- Візуючий** – фізична особа, яка на підставі належно оформленої довіреності Клієнта або Переліку Візуючих Клієнта, яким надано право контролю/візування за ЕПІ (документ встановленого зразка) в рамках Сервісу «Візування» має право перегляду даних по Рахунках та/або візування ЕПІ Клієнта або Підпорядкованих організацій шляхом проставлення Візи.
- Виписка** – звіт про стан рахунку та/або операції по рахунку/кам Клієнта (про кожну виконану операцію), який надається Банком Клієнту (щомісячно або по запити Клієнта).
- Витратний баланс** – гранична сума коштів на Поточному рахунку, що доступна Держателю КПК протягом певного періоду часу для здійснення операцій з використанням Електронного платіжного засобу.
- Вклад (Депозит)** – грошові кошти у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта в порядку та на умовах, визначених цим Договором.
- Втрата КПК** – неможливість здійснення Держателем КПК контролю за КПК, будь-яке вибуття КПК із володіння Держателя КПК внаслідок дій третіх осіб або недбалості самого Держателя КПК або з будь-яких інших причин та/або неправомірне заволодіння третьою особою КПК або інформацією про її платіжні реквізити (номер, строк дії КПК, CVV2/CVC2 код) та/або інформацією про кодування магнітної смуги КПК або про ПІН КПК.
- 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;
- Дебетово-кредитна схема** – платіжна схема, що передбачає здійснення Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта платіжних операцій з використанням Електронного платіжного засобу в межах залишку грошових коштів, які обліковуються на його Поточному рахунку а якщо їх недостатньо або немає, то за рахунок наданого Банком кредиту (Овердрафту).
- Депозитний рахунок** – рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошових коштів, що передаються Клієнтом в управління на встановлений строк під визначену процентну ставку і підлягають поверненню Клієнту відповідно до чинного законодавства України.
- Держатель Корпоративної платіжної картки (Держатель КПК)** – фізична особа – Клієнт або Уповноважена особа Клієнта, яка на законних підставах використовує КПК для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором.
- Державні компенсаційні програми** - комплекс взаємопов'язаних завдань і заходів, які спрямовані на розв'язання найважливіших проблем розвитку держави, окремих галузей економіки або адміністративно-територіальних одиниць, здійснюються з використанням коштів Державного бюджету України та узгоджені за строками виконання, складом виконавців, ресурсним забезпеченням.
- Дистанційна система (далі – Система)** – сукупність технічних Засобів дистанційних комунікацій та програмного забезпечення, впроваджене 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 (безготівкові операції на переказ) 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 рахунках/Окремих рахунках/Розрахункових рахунків 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 банківського вкладу** – складова частина Договору комплексного банківського обслуговування, в якому визначені усі істотні умови, передбачені чинним законодавством України для розміщення Вкладу.

**Договір банківського рахунку** – складова частина Договору комплексного банківського обслуговування відповідно до якого Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки/Окремі рахунки/Розрахункові рахунки та здійснює комплексне обслуговування Клієнта, відповідно до законодавства України.

**Договір комплексного банківського обслуговування (Договір)** – єдиний документ, який поєднує умови публічної пропозиції на укладання договору комплексного банківського обслуговування, Заяви-Договори, 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).

**Додатковий договір/Додаткова угода** – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється внесення змін до умов надання Послуг Клієнту.

**Додатковий окремий рахунок електропостачальника** - додатковий рахунок зі спеціальним режимом використання відокремленого підрозділу електропостачальника, режим функціонування якого передбачає перерахування коштів згідно Алгоритму в повному обсязі на один Окремий рахунок електропостачальника.

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

**Еквайрингова установа(далі – Еквайр)** – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

**Еквайринг платіжних інструментів(далі – Еквайринг)**– платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі..

**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, Удосконалений ЕП Банку та Кваліфікований ЕП Банку.

**Електронна печатка** - електронні дані, які додаються створювачем електронної печатки до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для визначення походження та перевірки цілісності пов'язаних електронних даних.

**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 рахунках/Окремих рахунках/Розрахункових рахунках Клієнта, а також, якщо передбачено законодавством України та договорами з Клієнтами - на Рахунках ескроу.

**Електронні дані** – будь-яка інформація в електронній формі.

**Емісія платіжних інструментів (далі – Емісія)** – платіжна послуга, що надається емітентом платіжних інструментів на договірних засадах із Користувачем платіжних послуг, яка полягає у випуску (наданні) Користувачу платіжних послуг платіжного інструменту для ініціювання та оброблення платіжних операцій.

**Емітент платіжних інструментів (далі – Емітент)** – надавач платіжних послуг, який надає

послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України..

**Закон про ринок електричної енергії** - Закон України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017 р. №2019-VIII зі змінами та доповненнями.

**Зарплатний проект** – сукупність дій та заходів з розрахунково-касового обслуговування Клієнта щодо зарахування коштів на рахунки співробітників Клієнта за платіжними інструкціями Клієнта.

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

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

**Заява-Договір** – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється приєднання (акцепт) Клієнта до Договору комплексного банківського обслуговування та Клієнт обирає (підключається до) Послугу(и) та/або комплекс(у) Послуг із зазначенням істотних умов такої Послуги.

Заява-Договір є невід’ємною частиною Договору та надається до Банку по кожній обраній Послугі окремо.

**Заява на видачу КПК до Договору комплексного банківського обслуговування (далі – Заява на видачу КПК)** – затверджена в Банку типова форма заяви, що розміщена на Сайті Банку та підтверджує бажання Клієнта використовувати КПК.

**Заява на розміщення траншу** – затверджена в Банку типова форма заяви, що є невід’ємною частиною Договору банківського вкладу та підтверджує бажання Клієнта розмістити грошові кошти на окремому субрахунку Депозитного рахунку на умовах строкового банківського Вкладу відповідно до визначених в ній умов.

**Заява на підключення до послуги Сервіс «Візування»** - типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку.

**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 – Заявка<sup>I</sup>)** – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку.

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

**Заявник** – фізична особа-підприємець або Уповноважена особа юридичної особи або фізична особа, яка проводить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), 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.

**Звітний період** – період з 01-го по останнє число кожного календарного місяця або не повний календарний місяць, а саме місяць коли з Клієнтом підписано Заяву-Договір про приймання платежів або припинено термін її дії.

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

**Індивідуальна облікова інформація(Ключове слово)** - індивідуалізований набір інформації, що надається Банком Клієнту/Держателю КПК для цілей Автентифікації.

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

**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/Розрахунковими 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.

**Касове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов'язані із видачею/прийняттям коштів у готівковій формі з/на Поточного/ний рахунка/нок та/або Окремого/мий рахунка/нок та/або Розрахункового/ий рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій, передбачених Договором.

**Карткові ліміти** – граничні показники витрат по Поточному рахунку за допомогою КПК, що встановлені Банком та/або Платіжними системами з метою мінімізації можливих збитків по операціям з КПК. Встановлюються як в грошовому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній КПК у визначеному періоді.

**Кваліфікована ЕДП** - кваліфікована електронна довірча послуга створення, перевірки та підтвердження кваліфікованого електронного підпису чи печатки або кваліфікована електронна довірча послуга формування, перевірки та підтвердження чинності кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки, 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.

**Кваліфікована електронна печатка (далі – Печатка)** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.

**Кваліфікований електронний підпис (далі – Кваліфікований ЕП)** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. 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.

**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.

**Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування /Клопотання про внесення змін до умов Вкладу (далі – Клопотання)** – документ встановленого зразка, на підставі якого здійснюється внесення змін до раніше визначених Клієнтом умов обслуговування/умов розміщення Вкладу.

**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.

**Ключове слово** – визначений Клієнтом набір символів, який, у випадку потреби, використовується для ідентифікації/Автентифікації Держателя КПК/особи Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта при зверненні до Контакт-центру.

**Комісія** – оплата Послуг Банку наданих згідно цього Договору, розмір якої визначений в Тарифах та/або Заяві- Договорі про надання платіжних послуг в частині приймання платежів 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 чи Електронної печатки Клієнта, а саме: втрата (в тому числі тимчасова втрата контролю над ним), викрадення, несанкціоноване копіювання, передача Особистого Ключа ЕП чи Електронної печатки 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 чи Електронної печатки відносяться так само випадки, коли не можна достовірно встановити, що відбулося з апаратними пристроями, які містять Ключ ЕП чи Електронної печатки (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).

**Контакт-центр** – підрозділ Банку, працівники якого забезпечують цілодобову підтримку Клієнтів через канали телекомунікації (електронного зв'язку). Звернення в Контакт-центр здійснюється за номерами телефонів, що зазначені на Сайті Банку.

**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);

**Корпоративна платіжна картка (далі – КПК)** – Електронний платіжний засіб у вигляді емітованого в установленому законодавством України порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується Клієнтом для ініціювання переказу коштів з Поточного рахунку з метою оплати вартості товарів і послуг, отримання коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій передбачених Договором.

**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.

**Миттєвий переказ/миттєвий кредитовий переказ** – Платіжна операція з переказу коштів з Рахунку Клієнта/ на Рахунок Клієнта, яка виконується у будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня невідкладно з моменту прийняття Платіжної інструкції Клієнта засобами Системи або з моменту отримання Банком Платіжної інструкції від надавача платіжних послуг - платника Миттєвого переказу за умови дотримання законодавчих та регуляторних норм, а також норм та вимог цього Договору.

**Несанкціонована заборгованість** – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає в результаті проведення видаткових операцій по Поточному рахунку з використанням Електронного платіжного засобу у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розмір Витратного балансу за Поточним рахунком.

**Овердрафт** – кредит, що може надаватися Банком Клієнту в межах встановленого за рахунком Клієнта ліміту, умови та порядок надання якого визначаються окремими договірними відносинами між Клієнтом та Банком.

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

**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. До Окремих рахунків в рамках цього Договору відносяться також рахунки для зарахування коштів Фінансової підтримки/Гранту, наданої (-го) у формі безповоротної фінансової допомоги (далі - грантовий Поточний рахунок). 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 зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів у відповідності до Порядку обслуговування коштів місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку та власних надходжень бюджетних установ в установах банків державного сектору затвердженого постановою Кабінету Міністрів України №378 від 14.05.2015 зі змінами та доповненнями. Такий Окремий рахунок може використовуватись виключно для зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів, що зараховуються від головних розпорядників та розпорядників нижчого рівня для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку;
- здійснення операцій приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу;
- зарахування надходжень та здійснення витрат у відповідності до Порядку розміщення на поточних рахунках в банках державного сектору та використання власних надходжень державних і комунальних вищих навчальних закладів, наукових установ та закладів культури, отриманих як плата за послуги, що надаються ними згідно з основною діяльністю, благодійні внески та гранти, та здійснення контролю за використанням власних надходжень, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 02.09.2015 року №719 зі змінами та доповненнями;
- зарахування надходжень та здійснення витрат у відповідності до Порядку зарахування коштів на поточні рахунки із спеціальним режимом використання для проведення розрахунків за інвестиційними програмами, використання зазначених коштів і здійснення контролю за їх витрачанням у сфері централізованого водопостачання та водовідведення, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 09.10.2013р. №750;
- зарахування надходжень та здійснення витрат у відповідності до Порядку зарахування коштів на поточні рахунки із спеціальним режимом використання для проведення розрахунків за інвестиційними програмами, використання зазначених коштів і здійснення контролю за їх витрачанням у сфері тепlopостачання, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 09.10.2013р. №750;
- зарахування надходжень та здійснення витрат, що надходять за спожитий природний газ у відповідності до Порядку проведення розрахунків за спожитий природний газ, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 30 вересня 2015 року №792;
- прийняття у Депозит грошової суми нотаріусом з метою вчинення нотаріальних дій;
- 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;
- зарахування та розподілу коштів захищеного споживача або споживача, об'єкти якого визначені як об'єкти критичної інфраструктури у відповідності до Закону України «Про ринок електричної енергії»;
- для зарахування коштів Фінансової підтримки/Гранту та здійснення розрахунків відповідно до Програми «Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України» або до будь-якої іншої програми, що передбачає надання Клієнтам безповоротної фінансової допомоги та участь в якій приймає Банк в якості уповноваженого банку на підставі відповідних договорів про співробітництво, укладених Банком з надавачами такої безповоротної фінансової допомоги;
- зарахування та перерахунку страхових та/або перестрахових премій, зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій головному офісу представництва брокера-нерезидента, страхових та/або перестрахових виплат клієнту та/або вигодонабувачу за договором страхування (перестрахування), інших платежів, що пов'язані з виконанням договору страхування (перестрахування), винагороди за

реалізацію страховому посереднику як частини страхової / перестрахової премії, яка може бути перерахована на поточний рахунок страхового посередника, призначений для провадження господарської діяльності;

- інших виплат, передбачених чинним законодавством України.

**Окремий рахунок електропостачальника** –рахунок із спеціальним режимом використання електропостачальника, режим та інші аспекти відкриття, обслуговування, закриття якого визначаються з урахуванням норм Закону про ринок електричної енергії.

**Операційний день/банківський 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/банківським 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.

**Оператор газотранспортної системи** - юридична особа, яка відповідно до вимог законодавства та на підставі ліцензії здійснює діяльність із транспортування природного газу газотранспортною системою на користь третіх осіб (замовників), і якщо відповідно до законодавства розрахунки проводяться із застосуванням Рахунків ескроу, така юридична особа має право на отримання акумульованих на Рахунку ескроу коштів для проведення розрахунків замовника послуг транспортування за договором транспортування природного газу перед оператором газотранспортної системи. Для цілей обслуговування Рахунку ескроу Оператор газотранспортної системи є Бенефіціаром, на користь якого здійснюється перерахування коштів з Рахунку ескроу Клієнта.

**Операційний час** – частина Операційного дня/банківського дня, протягом якої приймаються документи на переказ/відкликання (Платіжні інструкції та інструкції на відкликання), 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.

**Особистий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні Електронні дані для створення Електронного підпису, доступний тільки Підписувачу чи створювачу Електронної печатки, 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.

**Підпорядкована організація** - це відокремлена структурна одиниця Клієнта, яка має статус відокремленого підрозділу (філії, представництва, відділення та інше) або окремої юридичної особи; має Рахунок (ки), відкритий (і) в Банку; уклала з Банком Заяву-Договір та надала свій дозвіл (письмову заяву) на здійснення контролю Клієнтом безготівкових розрахунків за його Рахунком (ми), відкритим (и) в Банку.

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

**Персональний ідентифікаційний номер (далі – ПІН)** – комбінація цифр, літер або літер і цифр, потрібна для Автентифікації під час здійснення операцій із використанням КПК.

**PIN-код** – (Персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН-код)) – код (набір цифр), відомий лише Держателю КПК і потрібний для його ідентифікації під час здійснення операцій з використанням КПК. ПІН-код надається Держателю КПК/Уповноваженій особі Клієнта в ПІН-конверті, або у вигляді sms-повідомлення.

**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 система** – система для виконання Платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо Процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

**Платіжний застосунок** – програмне забезпечення, що дає змогу Держателю КПК ініціювати Платіжну операцію з рахунку Платника (у тому числі за допомогою Платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені Договором.

**Платіжна операція** - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів на/з Поточних рахунках/Окремих рахунках/Рахунку ескроу/Розрахункових рахунках Клієнта;

**Платіжний пристрій** – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), програмно-апаратне середовище технічного/мобільного пристрою, інший пристрій), що дає змогу Держателю КПК здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

**Платіж** – Платіжна операція з приймання і зарахування/переказу на користь Клієнта готівкових/безготівкових коштів в національній валюті від Платників через касу Банку/Альтернативні канали продажів для подальшого переказу на користь Клієнта в оплату за послуги/товари/роботи, що надаються/реалізуються/виконуються Клієнтом.

**Платник за Платежем** – фізична особа/суб'єкт господарювання, що ініціює Платіж в порядку, передбаченому цим Договором.

**Платник/Клієнт** – суб'єкт господарювання, 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. Для отримання кожної окремої Послуги, Клієнт надає по кожній запитуваній Послуді/комплексу Послуг окрему Заяву-Договір.

**Послуга DCC (Dynamic Currency Conversion)** – «динамічна конвертація валют») – це надання Торговцем Держателю КПК можливості вибору валюти операції (зокрема гривні), при здійсненні операції за допомогою КПК за межами України.

**Поточний рахунок** – всі відповідні рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківських металах, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому на ім'я Клієнта у Банку згідно з Договором для обліку грошових коштів/банківських металів, 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.

**Програма «Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України»** - затверджена наказом Міністерства фінансів України «Деякі питання діяльності Фонду розвитку підприємництва» від 31 січня 2025 року № 54 Програма «Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України».

**Процесинг** – діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за Платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків.

**Процесингова установа** – юридична особа, яка здійснює Процесинг.

**Рахунок** – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, включаючи Поточні рахунки, Окремі рахунки, в тому числі зі спеціальним їх режимом використання, Депозитні рахунки, Рахунки ескроу, Розрахункові рахунки, Інші рахунки (в тому числі із використанням Електронного платіжного засобу) або всі перелічені рахунки разом, а також, для Бенефіціара - Рахунки ескроу, відкриті іншими клієнтами Банку - учасниками ринку електричної енергії/природного газу, право розпорядження якими надано Бенефіціару на підставі законодавства та укладених договорів.

**Рахунок ескроу** – рахунок умовного зберігання, що відкривається Банком Клієнтам/ учасникам ринку електричної енергії або ринку природного газу для зарахування надходжень та здійснення розрахунків у відповідності до Закону про ринок електричної енергії, Закону України «Про ринок природного газу», Кодексу газотранспортної системи, актів Кабінету Міністрів України та Регулятора та обслуговується відповідно до Глави 5 Розділу 2, Глави 4 Розділу 3, Глави 6 Розділу 5 Договору, нормативних документів Регулятора та осіб, які відповідно до законодавства уповноважені забезпечувати функціонування ринку /сегменту ринку/ електричної енергії/природного газу та організацію купівлі-продажу електричної енергії/природного газу/послуг транспортування природного газу, якщо розрахунки на цьому ринку /сегменті ринку/ проводяться із застосуванням Рахунків ескроу відповідно до вимог законодавства, або рахунок умовного зберігання, що відкривається Клієнтам в рамках Державних компенсаційних програм для зарахування та здійснення розрахунків у відповідності до законодавчих актів, в тому числі постанов Кабінету міністрів України.

Умови Договору, в тому числі визначені в зазначених розділах, разом із Заявою-Договором про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» для Клієнтів/Учасників ринку електричної енергії / Заявою-Договором про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників Державних компенсаційних програм (за програмою "Компенсація витрат за гуманітарне розмінування земель сільськогосподарського призначення") вважаються укладеним Сторонами договором рахунку умовного зберігання (ескроу).

Умови Договору, разом із Заявою-Договором про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку природного газу вважається укладеним Сторонами (Клієнтом, Оператором газотранспортної системи та Банком) договором рахунку умовного зберігання (ескроу).

**Розрахунковий рахунок** - рахунок, що відкривається Банком небанківському надавачу платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання Платіжних операцій його Користувачів платіжних послуг.

**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>.

**Регулятор** - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сферах енергетики та комунальних послуг ( далі - НКРЕКП)

**Реєстр платіжних вимог** – зведена інформація щодо банківських реквізитів Рахунку(-ів) ескроу Учасника(-ів) ринку електричної енергії та рахунку Бенефіціара, що готується Бенефіціаром за результатами торгів ринку електричної енергії за формою, визначеною договором між Банком, та Бенефіціаром, та імпортується Бенефіціаром до Системи з метою формування засобами такої Системи (на основі даних реєстру) Платіжних інструкцій та подальшого надання таких Платіжних інструкцій до Банку, в порядку і за формою, оформлених відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних документів Регулятора, для виконання шляхом перерахування коштів з Рахунку(-ів) ескроу Учасника(-ів) ринку електричної енергії на поточний рахунок із спеціальним режимом використання/поточний рахунок особи, що виступає Бенефіціаром щодо таких коштів.

**Реєстр повернення коштів** - зведена інформація, що готується Бенефіціаром, щодо необхідності повернення коштів з Рахунку(-ів) ескроу Учасника(-ів) ринку електричної енергії, яка відповідно до вимог законодавства та нормативних документів Регулятора готується та імпортується Бенефіціаром до Системи з метою формування засобами такої Системи (на основі даних реєстру) Платіжних інструкцій, оформлених відповідно до вимог чинного законодавства України, на повернення коштів з Рахунків ескроу з подальшим їх наданням до Банку для ініціювання переказу коштів з Рахунку ескроу.

**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.

**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 ЕПІ переданих Клієнтом до Банку/Банком до Клієнта засобами Системи та/або Платіжним пристроєм. Розрахункове обслуговування включає в себе також Інформаційне обслуговування.

**Розрахунково-касове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які поєднують Касове обслуговування та Розрахункове обслуговування Клієнта.

**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.

**Сервіс «Візування»** – Послуга, яку Банк надає Клієнту за допомогою Системи та який надає Візуючому можливість здійснення контролю за ЕПІ Клієнта або Підпорядкованих організацій Клієнта.

**Сертифікат відкритого ключа** – електронний документ, який засвідчує належність Відкритого ключа фізичній або юридичній особі та підтверджує її Ідентифікаційні дані.

**Статус податкового резиденства** – інформація щодо реєстрації Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави (юрисдикції) із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про Статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA та інформація про податкове резиденство відповідно до Загального стандарту звітності CRS.

**Сторони/Сторона** – Клієнт та/або Банк відповідно. В разі укладення Договору в частинні відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку природного газу - Клієнт, Оператор газотранспортної системи та 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.

**Технічний/Мобільний пристрій** – електронний пристрій(мобільний телефон або інший бездротовий пристрій), що належить Держателю КПК, на який можна встановити Платіжних застосунків та який можна використати для здійснення платіжні або інші операції.

**Токен** – цифрове представлення КПК, яке формується за фактом реєстрації(додання) КПК у відповідному Платіжному застосунку і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Технічного/мобільного пристрою.

**Токенізація** – процес створення Токена і його зв'язки з номером КПК, що дозволяє однозначно визначити КПК, використану для здійснення операцій з використанням Сервісів Google Pay/Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay.

**Транш (Транші)** – сума грошових коштів, що розміщується на Депозитному рахунку/окремих субрахунках Депозитного рахунку на різних умовах (сума, строк, процентна ставка) в рамках одного Договору банківського вкладу.

**Торговець** – суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору

з Еквайром приймає до обслуговування Платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

**Транш (Транші)** – сума грошових коштів, що розміщується на Депозитному рахунку/окремих субрахунках Депозитного рахунку на різних умовах (сума, строк, процентна ставка) в рамках одного Договору банківського вкладу.

**Тристоронній договір** – Договір укладений між Клієнтом, Оператором газотранспортної системи та Банком шляхом підписання Заяви-Договору про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку природного газу в електронному вигляді шляхом накладення Кваліфікованого ЕП за допомогою центрального засвідчувального органу, СЕД або Системи (за умови технічної реалізації).

**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».

**Уповноважена особа Клієнта** – фізична особа/юридична особа, що діє від імені або за дорученням Клієнта, яка має право підпису ЕП та яка має право розпоряджатись 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).

**Уповноважений представник** – юридична особа, яка уклала договір з Банком щодо надання послуг на переказ коштів.

**Учасник(-и) ринку природного газу** - учасник(-и) ринку природного газу, який(-и) уклав(-и) з Оператором газотранспортної системи договір транспортування природного газу.

**Учасник(-и) ринку електричної енергії** - учасник(-и) ринку /сегменту ринку/ електричної енергії, який(-и) уклав(-и) з Бенефіціаром договір про участь у ринку /сегменту ринку/ електричної енергії, а також, в розумінні цього Договору, будь-який Клієнт банку, який відкриває в банку рахунок умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України "Про ринок електричної енергії".

**Фінансовий номер** – номер мобільного(-их) телефону(-ів), наданий Клієнтом Банку в якості основного контактного номера для інформаційної та фінансової взаємодії з Банком, який Клієнт зазначив у Заяві-Договорі, або повідомлений Клієнтом додатково після приєднання до Договору.

**Функція «Мультиключ»** - функція Системи, яка дозволяє Уповноваженій особі Клієнта використовувати один Удосконалений ЕП або Кваліфікований ЕП для підписання Платіжних інструкцій 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.

**Холдування** – резервування суми операції з використанням КПК та/або вартості відповідних послуг та інших сум, визначених умовами цього Договору по Поточному рахунку Клієнта без її фактичного списання.

**CVV2/CVC2 код** – тризначний код перевірки достовірності КПК, призначений для підтвердження операції в мережі Інтернет.

**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).

**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 чи Печатки.

**M-banking** – Послуга інформування засобами мобільного зв'язку Банком Клієнта/Держателя КПК про операції, здійснені з використанням КПК та рух коштів за Поточним рахунком.

**QR-код** – матричний код (двовимірний штрих-код), який містить інформацію щодо отримувача коштів і призначений для сканування Технічним/мобільним пристроєм, сканером штрих-коду тощо з метою швидкої та безпомилкової передачі реквізитів операції переказу коштів.

## РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Глава 1. ПОРЯДОК ПРИЄДНАННЯ ДО ДОГОВОРУ

2.1.1. 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.

2.1.2. В межах Договору Банк надає Клієнту наступні Послуги:

- відкриття Рахунку та здійснення Розрахунково-касового обслуговування Рахунку Клієнта, в тому числі із використанням Електронних платіжних засобів;
- Дистанційне обслуговування Рахунків;
- випуск та обслуговування КПК;
- розміщення коштів на Депозитному рахунку;
- відкриття та обслуговування Зарплатного проекту;
- приймання Платежів на користь Клієнта;
- як КНЕДП - електронні довірчі послуги.

Умови надання Банком Послуг можуть бути різними для різних груп Клієнтів (група відповідного сегменту бізнесу) та встановлюються Банком самостійно.

2.1.3. Приєднання Клієнта до Договору здійснюється при першому зверненні до Банку шляхом підписання Заяви-Договору. Підписанням Заяви-Договору Клієнт беззастережно приєднується до умов Договору. Своїм підписом на Заяві-Договорі Клієнт підтверджує, що на момент укладання Договору Клієнт ознайомився з текстом Договору та усіма додатками до нього, повністю зрозумів їхній зміст та погоджується з викладеним у Договорі.

2.1.4. Клієнт самостійно обирає визначені в цьому Договорі Послуги та/або комплекс Послуг, які він бажає отримати, та визначає їх у Заяві-Договорі по кожній обраній Послугі/комплексу Послуг.

2.1.5. Договір вважається укладеним у наступних випадках:

- після отримання Банком від Клієнта заповненої та підписаної Заяви-Договору у паперовій формі,
- після отримання Банком від Клієнта заповненої та підписаної Кваліфікованим ЕП Заяви-Договору в електронній формі.

2.1.6. Датою укладання Договору в рамках кожної окремої Послуги є дата підписання Клієнтом Заяви-Договору із замовленням обраної Послуги. Номером Договору, що визначає обрану Клієнтом Послугу, є номер Заяви-Договору із замовленням обраної Послуги.

2.1.7. Заява-Договір із замовленням обраної Послуги оформлюється Клієнтом у відділеннях Банку або може бути направлена до Банку в електронній формі, в тому числі засобами Системи (у випадках передбачених Договором).

Місцем укладання Договору є місцезнаходження відділення Банку, в якому Клієнтом оформлюється Заява-Договір або до якого Клієнтом надіслана Заява-Договір в електронній формі.

Після приєднання Клієнта до цього Договору, засобами Системи Клієнт може направити Банку замовлення на обрану Послугу в електронній формі, зокрема щодо розміщення коштів на Депозитному рахунку, випуску та обслуговування КПК, відкриття та обслуговування Зарплатного проекту, а також зміни їх умов та/або розірвання/припинення, при цьому таке замовлення має бути підписано Кваліфікованим ЕП Клієнта.

У випадку прийняття Банком замовлення Клієнта на обрану Послугу, яке направлено Клієнтом в електронній формі засобами Системи, Банк надає Клієнту відповідне повідомлення про прийняття замовлення обраної Послуги засобами Системи або на вказану електронну адресу Клієнта.

- 2.1.8. Цей Договір укладається відповідно до вимог Цивільного кодексу України, 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.
- 2.1.9. Зобов'язання по Договору (надання Послуг, оплату Послуг, тощо) виникають з моменту підписання Клієнтом Заяви-Договору із замовленням першої Послуги та прийняття її Банком, в тому числі по Рахункам та КПК до них (за наявності), що було відкрито Клієнтом у Банку до дати приєднання Клієнта до Договору, а також виконання Клієнтом інших умов, визначених Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.
- 2.1.10. У разі приєднання Клієнта до умов цього Договору подальше врегулювання відносин між Банком та Клієнтом здійснюється на умовах цього Договору, якщо інше не визначено Заявами-Договорами. При цьому, під час надання Клієнтом Заяви-Договору та її прийняття Банком, Сторони можуть домовитись про продовження обслуговування на умовах (Тарифах), що визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами.
- 2.1.11. Банк має право відмовити Клієнту в укладенні Договору у випадку, якщо Клієнт пропонує Банку укласти такий Договір на умовах, відмінних від оголошених Банком, якщо Банк не має можливості прийняти Клієнта на банківське обслуговування або якщо така відмова дозволяється законодавством України.
- 2.1.12. Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). При наданні Послуг за цим Договором Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ), внутрішніх документів Банку та цим Договором.

## **Глава 2. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ ПРИПИНЕННЯ ПРАВОВІДНОСИН**

- 2.2.1 Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття всіх Рахунків та/або відмови від усіх Послуг Банку, але не раніше повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором з врахуванням кожної обраної Клієнтом Послуги.
- 2.2.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати Договір (в т.ч. припинити надання/отримання однієї з обраних Клієнтом Послуг/мігрувати на інший договір/правила), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:
- Банк одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
    - шляхом розміщення пропозиції на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Малому та середньому бізнесу/Корпоративним клієнтам;
    - шляхом розміщення пропозиції на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
    - направлення інформації поштою за адресою Клієнта, вказаною в Заяві-Договорі;
    - надсилання електронного повідомлення засобами Системи (за її наявності);
    - направлення відповідної пропозиції за допомогою СЕД;
    - надсилання SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, вказаний Клієнтом у Заяві-Договорі або письмово повідомлений Клієнтом;
    - надсилання електронного повідомлення на адресу електронної пошти, вказану Клієнтом у Заяві-Договорі або письмово повідомлену Клієнтом;
    - надсилання електронного повідомлення через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмні додатки, які можуть бути встановлені на Технічних/мобільних пристроях, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Клієнта.
  - Клієнт одним або декількома з наступних способів, за вибором Клієнта:
    - надання відповідного письмового повідомлення/Клопотання особисто;
    - направлення відповідного письмового повідомлення/Клопотання засобами поштового зв'язку;
    - направлення відповідного письмового повідомлення/Клопотання за допомогою СЕД.
- 2.2.3 Умови та порядок односторонньої зміни Банком Договору (в тому числі тексту Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків):

- 2.2.3.1 Сторони домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення до Договору (в тому числі до тексту цієї Публічної пропозиції, та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків/) шляхом вчинення одностороннього правочину Банку. Такий односторонній правочин Банку (далі – 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 Договору (в тому числі до тексту цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) та/або розірвання Договору, набуває чинності з дня вказаного в такому Правочині.
- 2.2.3.2. Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення в дію відповідних змін та/або доповнень до встановлених Тарифів/Тарифних планів/пакетних пропозицій/Правил користування КПК/умов Договору в частині відкриття та обслуговування КПК та/або здійснення операцій за Рахунками з використанням КПК повідомляє Клієнта про зміни у спосіб визначений пп. 2.2.2.
- 2.2.3.3. Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дня набрання чинності Правочину про внесення змін та/або доповнень до цієї Публічної пропозиції та/або Тарифів та/або невід'ємних додатків Договору, за виключенням умов, порядок зміни яких передбачений пп.2.2.3.2 цього Договору, повідомляє Клієнта про зміни у спосіб визначений пп 2.2.2.
- 2.2.3.4. Зазначений у пп.2.2.3.2 - 2.2.3.3 порядок змін до Договору (в тому числі до тексту цієї Публічної пропозиції 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.
- 2.2.3.5.Сторони домовились, що Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність Правочину, розміщеному на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку. Неознайомлення Клієнта з Правочином не зупиняє набуття чинності такого Правочину Банку з відповідними правовими наслідками, що впливають з такого Правочину.
- В разі незгоди із запропонованими умовами Правочину, крім Правочину щодо розірвання Договору за об'єктивних причин, Клієнт письмово повідомляє Банк про таку незгоду. 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) робочі дні (Операційні дні), що передують календарному дню набрання чинності Правочину, який 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 робочий день (Операційний день) до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.
- 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.
- 2.2.3.6. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду з ними. У разі незгоди Клієнта із змінами Договору Клієнт має право відмовитись від Договору та закрити Рахунок/Рахунки.
- 2.2.3.7. Сторони домовились, що вказані в пп.2.2.3.2 - 2.2.3.3 Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на вихідний, святковий чи неробочий день, то кінцем строку буде вважатись останній робочий день (Операційний день), що передує такому вихідному, святковому чи неробочому дню.
- 2.2.4 Кожна із Сторін може ініціювати як розірвання окремої Заяви-Договору про надання банківської Послуги так і Договору в цілому.

- 2.2.5 Розірвання окремої Заяви-Договору про надання банківської Послуги, укладеної в межах Договору, не викликає необхідності розірвання Договору в цілому.
- 2.2.6. Для розірвання окремої Заяви-Договору в частині надання окремої послуги або в цілому Договору, Клієнт надає до Банку Заяву (про закриття рахунку та/або про повне дострокове розірвання Депозиту (в т.ч. шляхом зменшення строку зберігання грошових коштів) та/або про відмову від користування Послугою тощо).
- 2.2.7. Заява-Договір вважатиметься припиненою в частині надання відповідної Послуги тільки після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань в частині Послуги, від якої відмовляється Клієнт.
- 2.2.8. У випадку закриття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку на підставі заяви Клієнта, Поточний рахунок/Окремий рахунок/Рахунок ескроу/Розрахунковий рахунок закривається наступного робочого дня (Операційного дня) за днем останньої операції за цим Поточним рахунком/Окремим рахунком/Рахунком ескроу/Розрахунковим рахунком. Рахунок, до якого випущена КПК, може бути закритий за ініціативою Клієнта за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за Договором і проведення всіх взаєморозрахунків із врахуванням умов пп.2.2.1 Договору. Рахунок ескроу може бути закритий за ініціативою Клієнта за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Бенефіціару/Бенефіціару за державними компенсаційними програмами та зобов'язань з оплати послуг Банку.
- У разі закриття Рахунку ескроу Учасника електричної енергії/Учасника ринку природного газу, повернення залишку коштів здійснюється виключно з дозволу Бенефіціара за Платіжною інструкцією відповідно до вимог законодавства та нормативних документів Регулятора, Кодексу газотранспортної системи.
- 2.2.9. Депозитний рахунок закривається наступного робочого дня (Операційного дня):
- після списання суми Вкладу з Депозитного рахунку Клієнта при закінченні строку зберігання коштів;
  - після дострокового повернення Вкладу (в повній сумі) (в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів), якщо це передбачено умовами його розміщення;
  - після списання суми Вкладу (в повному обсязі) з Депозитного рахунку з інших підстав, обумовлених чинним законодавством України та/або Договором.
- 2.2.10. За вимогою Банку Договір може бути розірвано/надання Послуги може бути припинено/Клієнта може бути мігровано на інший договір/Тарифи в односторонньому порядку, а відповідний Поточний рахунок/Окремий рахунок/Рахунок ескроу/Інший рахунок/Розрахунковий рахунок Клієнта та, за наявності, КПК до нього закрито/переведено на обслуговування на інший договір/правила/Тарифи в таких випадках:
- 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 відповідного 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 Рахунком протягом 1-го року( окрім Рахунку ескроу) та відсутності залишку коштів 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 за Рахунком (крім Депозитного рахунку та Рахунку ескроу) протягом 3-х років поспіль та на якому є залишки коштів (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 отримання Банком відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про припинення підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем;

- 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 наявності у Клієнта простроченої заборгованості щодо сплати комісії за обслуговування Рахунку ескроу (крім Рахунку ескроу за державними компенсаційними програмами) при одночасній відсутності видаткових операцій за Рахунком ескроу протягом останніх 60 (шістдесяти) календарних днів (за умови отримання Банком письмової згоди Бенефіціара на закриття такого Рахунку ескроу).
- у випадку, якщо Клієнт займається діяльністю з організації та проведення азартних ігор та в його структурі діяльності даний вид діяльності є основним.

2.2.11. Договір розривається та Банк закриває Рахунок Клієнта та, за наявності, КПК до нього, у випадках передбачених чинним законодавством України, зокрема:

- на підставі відповідного рішення суду про ліквідацію Клієнта, як суб'єкта господарювання;
- на підставі відповідного рішення уповноваженого Міністерством юстиції України органу/кваліфікаційної комісії/іншого уповноваженого державного органу щодо анулювання свідоцтва про право на заняття підприємницькою діяльністю;
- в зв'язку з рішенням уповноваженого державного органу про державну реєстрацію припинення суб'єкта господарювання (юридичної особи/ підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем), про визнання в установленому порядку Клієнта, як юридичної особи, фіктивною;
- на підставі рішення уповноваженого державного органу, на який законом покладено функції щодо припинення Клієнта, як юридичної особи;
- на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи-підприємця померлою чи визнання безвісно відсутньою після виплати коштів спадкоємцям (у разі наявності залишку коштів на Рахунку);
- на інших підставах, передбачених законодавством України.
- у випадку, якщо Клієнт протягом трьох місяців з дати відкриття Окремого рахунку (для цілей зарахування та перерахунку страхових та/або перестрахових премій, зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій головному офісу представництва брокера-нерезидента, страхових та/або перестрахових виплат клієнту та/або вигодонабувачу за договором страхування (перестрахування), інших платежів, що пов'язані з виконанням договору страхування (перестрахування), винагороди за реалізацію страховому посереднику як частини страхової / перестрахової премії, яка може бути перерахована на поточний рахунок страхового посередника, призначений для провадження господарської діяльності), не надав до Банку підтвердження про реєстрацію Клієнта в Реєстрі страхових посередників, а також у випадку отримання Банком інформації про виключення запису про Клієнта з Реєстру страхових посередників.

2.2.12. Сторони домовились, що розірвання Договору та закриття Рахунків з підстав передбачених пп. 2.2.10 та пп. 2.2.11 не потребує від Клієнта додаткових згод, угод або документів.

Банк повідомляє Клієнта про розірвання Договору в самостійно обраний спосіб (розміщення відповідної інформації на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Малому та середньому бізнесу/Корпоративним клієнтам/направлення відповідної інформації Клієнту засобами Системи та/або на юридичну адресу Клієнта, що була визначена останнім в Заяві-Договорі або повідомлена Клієнтом додатково після приєднання до Договору).

2.2.13. У разі незгоди зі змінами до Договору про надання електронних довірчих послуг Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору. Користування ЕДП згідно з Договором, після вступу в силу змін до Договору в частині надання ЕДП, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Договору в частині надання ЕДП з врахуванням норм пп. 2.2.3.5, 2.2.3.6 Договору.

2.2.14 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.

2.2.15. Розірвання Договору є підставою для скасування усіх Кваліфікованих сертифікатів, сформованих для Клієнта.

2.2.16. 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.

2.2.17. 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.

### **Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

2.3.1. 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.

2.3.2. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Рахунком 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 Рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його представнику. 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.

2.3.3. Клієнт погоджується, що умови, передбачені пп.2.3.1 – 2.3.2 Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом умов Договору.

2.3.4. Клієнт приєднанням до 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, міжнародних фінансових організацій або уповноважених державних, контролюючих органів/особливого центрального органу державного управління, а також на запити рейтингових агенцій (що здійснюватимуть перевірку/ рейтингівання 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.

2.3.5. 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).

2.3.6. Приєднанням до 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.

2.3.7. Підписанням Заяви-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/Заяві на видачу КПК, 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.

2.3.8. Підписанням Заяви – Договору Клієнт надає згоду на зберігання, використання, обробку та поширення Банком інформації органам, уповноваженим здійснювати контроль за використанням бюджетних коштів про Клієнта та/або про рахунки Клієнта та/або про операції по рахунках Клієнта, з метою моніторингу дотримання Клієнтом умов Постанови КМУ «Порядок використання коштів, передбачених у державному бюджеті для здійснення компенсації витрат за гуманітарне розмінування земель сільськогосподарського призначення» №284 від 12.03.2024 та/або інших Постанов КМУ відповідно до яких реалізуються Державні компенсаційні програми та відкриваються Рахунки ескроу.

2.3.9. 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.

## **Глава 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ**

2.4.1. Фактом укладання Договору Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю/Уповноважена особа Клієнта – юридичної особи дає згоду:

- відповідно до ст. 6 Закону України “Про захист персональних даних” зі змінами та доповненнями на обробку та використання його персональних даних для надання банківських Послуг, як передбачених, так і не передбачених Договором;
- відповідно до ст. 14 Закону України “Про захист персональних даних” зі змінами та доповненнями на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб’єктами відносин, пов’язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов’язаних з наданням Послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі.

2.4.2. Клієнт (фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю) /Уповноважена особа Клієнта підписуючи Заяву-Договір, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта.

Під персональними даними розуміється будь-яка інформація про Клієнта/Уповноважену особу Клієнта, що отримана Банком на підставі Договору, або отримана Банком в процесі виконання Договору (обсяг та ціль отримання інформації і, як наслідок, обробка персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта в рамках внутрішніх процедур Банку та в обсязі не меншому, ніж це передбачено вимогами чинного законодавства України).

До числа третіх осіб будуть відноситися зокрема, але не виключно, професійні консультанти, аудитори, установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі, а також компанії, що забезпечують реалізацію акційних програм, програм лояльності, маркетингових та інших заходів, які проводяться в Банку та право участі в яких надається Клієнтам/Уповноваженим особам Клієнта/Держателям КПК.

Цим Клієнт/Уповноважена особа Клієнта підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог ч.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» зі змінами та доповнення і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Клієнт/Уповноважена особа Клієнта цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що Банк вносить персональні дані Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до бази персональних даних в день приєднання Клієнта до Договору;
- 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.

2.4.3. 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.
- 2.4.4. Клієнт доручає Банку повідомляти контролюючий орган про відкриття/закриття йому Рахунку(ів) в Банку у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 2.4.5. Приєднуючись до Договору Клієнт погоджується, що Банк відповідно до вимог чинного законодавства України при виплаті Клієнту процентного доходу виконує функції податкового агента та утримує і перераховує до бюджету суми податку у розмірі в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України.
- 2.4.6. Клієнт підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що з метою пропонування будь-яких нових банківських Послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням Послуг Клієнту. З цією метою, Клієнт надає згоду Банку на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Клієнта у будь-якому Бюро кредитних історій та Кредитному реєстрі НБУ. Ця згода є безумовною, безвідкличною і з необмеженим терміном дії.

## **Глава 5. ОБОВ'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН**

### **2.5.1. Банк зобов'язаний:**

- 2.5.1.1. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та умов Договору.
- 2.5.1.2. Повідомити контролюючий орган, в якому обліковується Клієнт як платник податків, про відкриття/закриття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Депозитного рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку у порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України.  
До отримання повідомлення про взяття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Депозитного рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку на облік контролюючим органом, в якому обліковуються платники податків, Платіжні операції за такими рахунками Банком не здійснюються.
- 2.5.1.3. Здійснювати функції агента валютного нагляду, суб'єкта первинного фінансового моніторингу та суб'єкта реалізації санкцій у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 2.5.1.4. Протягом Операційного дня приймати до виконання Платіжні інструкції Клієнта оформлені в паперовій формі (на паперовому носії) та/або в електронній формі (ЕПІ) засобами Системи, якщо Платіжні інструкції в паперовій формі/ЕПІ належним чином засвідчені підписом/ЕП Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта, яка зазначена 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).
- 2.5.1.5. 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 із режиму роботи СЕП НБУ.
- 2.5.1.6. У разі виконання Платіжної операції в межах Банку забезпечити зарахування суми коштів за Платіжною операцією на рахунок отримувача протягом Операційного дня, в який прийнято до виконання Платіжну інструкцію, якщо інший строк не передбачений Договором.
- 2.5.1.7. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта, в тому числі і за операціями ініційованими з використанням КПК, у строк встановлений чинним законодавством України.
- 2.5.1.8. Приймати до виконання Платіжні інструкції протягом 30 календарних днів з дати їх складання Клієнтом, при цьому дата складання Платіжної інструкції не враховується.
- 2.5.1.9. 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.

- 2.5.1.10. Здійснювати видачу готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) (якщо інше не передбачено в Заяві-Договорі) у відповідності з попередніми письмовими заявами Клієнта (в тому числі за грошовими чеками), наданими в Банк, строки та вимоги до надання якої визначаються в Тарифах.

Видача готівкових коштів по КПК здійснюється в межах залишку на Поточному рахунку та встановленого ліміту суми/кількості операцій по КПК та без надання до Банку попередніх письмових заяв.

- 2.5.1.11. Приймати від Клієнта Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів у 2-х (двох) примірниках на паперових носіях, або у формі ЕПІ засобами Системи (за умови наявності у Клієнта такої Послуги).

- 2.5.1.12. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті та/або банківські метали з Поточного рахунку/Розрахункового рахунку та/або кошти в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого 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 Платіжної інструкції, але не менше ніж один (за винятком грошових чеків), повертаються Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта, не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) після виконання документа (передається нарочно при зверненні), а по КПК – після виконання операції.

Примусове списання (стягнення) коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку/Депозитного рахунку здійснювати у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.

- 2.5.1.13. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті та/або банківські метали з Поточного рахунку (в тому числі по операціям ініційованим КПК) /Розрахункового рахунку та/або кошти в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку на підставі ЕПІ (за винятком грошових чеків), оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою Системи та/або Процесингового центру, якщо Клієнт отримує від Банку таку Послугу. Умовою здійснення списання коштів є надана Клієнтом згода на виконання ЕПІ (в тому числі для Миттєвого переказу) оформлена шляхом накладення ЕП на ЕПІ.

У цьому випадку додаткове надання Клієнтом Платіжної інструкції на паперовому носії не вимагається.

- 2.5.1.14. 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/банківських металів, на умовах, зазначених у відповідній заяві.

В разі купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів без надання Заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів проведення відповідних операцій на Валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відбувається відповідно до вимог чинного законодавства України та пп.2.6.6 Договору.

- 2.5.1.15. Після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надавати Клієнту інформацію про суму/масу валюти/банківських металів, що була куплена/продана/обмінана, курс за яким іноземна валюта/банківські метали 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/банківських металів).

- 2.5.1.16. Формувати Виписку при наявності руху грошових коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Рахунку ескроу/Розрахунковому рахунку :

- на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку в перший робочий день (Операційний 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.

2.5.1.17. При обслуговуванні Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку видавати Клієнту, або довірєній особі Клієнта Виписки з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку (враховуючи умови пп. 2.5.1.16 Договору) та додатки до них (проведені Платіжні інструкції, тощо), які відображають рух коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Рахунку ескроу/Розрахунковому рахунку, на підставі та у відповідності до умов Договору.

Виписки з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного робочого дня (Операційного дня) після:

■ одержання Виписки в приміщенні Банку;

■ здійснення Дистанційних платіжних операції за допомогою Системи, в разі отримання від Банку такої Послуги.

2.5.1.18. За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, які списані з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку Клієнта та не отримані належним отримувачем.

2.5.1.19. Згідно з Тарифами та з урахуванням положень пп.2.5.3.21 Договору, нараховувати Клієнту проценти за користування залишками на Поточному рахунку протягом поточного місяця, в розмірі та на умовах, передбачених в Тарифах, в разі якщо це передбачено Тарифами.

2.5.1.20. Інформувати Клієнта про внесення змін до Договору шляхом розміщення інформації у порядку, передбаченому цим Договором.

2.5.1.21. 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.

2.5.1.22. 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.

2.5.1.23. 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) підтверджуюче 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).

#### **2.5.1.24. У разі приєднання Клієнта до Послуги випуск та обслуговування КПК:**

- перед укладенням Договору зобов'язаний ознайомити Клієнта з умовами випуску та обслуговування КПК, тарифами на обслуговування КПК та правилами користування КПК;
- повідомляти Клієнта про закінчення терміну дії КПК не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну його дії в спосіб, передбачений умовами Договору;
- повідомляти Клієнта щонайменше один раз на місяць про платіжні або інші операції, здійснені із використанням КПК;
- повідомляти Клієнта про курс перерахунку іноземної валюти, що застосовувався під час здійснення Платіжних операцій(на вимогу Клієнта);
- консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу, правил видачі та користування КПК;
- здійснити кінцевий розрахунок та закрити Поточний рахунок, до якого Банком було випущено КПК, протягом 30 (тридцяти) робочих днів (Операційних днів) з дня отримання від Клієнта заяви про закриття Поточного рахунку та повернення всіх виданих КПК до Банку;
- заблокувати КПК у випадку звернення Клієнта з приводу Втрати КПК, або коли Клієнт вважає, що його ПІН-код дискредитований (розголошений) та розблокувати КПК при отриманні письмової заяви від Клієнта;
- повідомляти Клієнту встановлені Карткові ліміти на день видачі КПК та у разі зміни таких лімітів розмішувати відповідні оголошення на Сайті Банку;
- змінювати Карткові ліміти на підставі звернення Клієнта особисто в Банк (зміна лімітів виконується на весь період дії КПК) (зміна лімітів виконується до кінця поточної доби та у розмірах за рішенням Банку).

#### **2.5.1.25. Здійснювати обслуговування Клієнта за допомогою Системи на умовах, визначених відповідним розділом цього Договору:**

- 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<sup>II</sup> та/або Заявка<sup>I</sup>), 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 Платіжні інструкції, списки працівників, будь-які інші Електронні документи, у разі дотримання Клієнтом умов пп.2.5.2.25 Договору;

- з моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта в телефонному режимі із врахуванням вимог пп. 2.7.2 та 2.9.4 або в паперовому вигляді шляхом надання листа, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно Компрометації/відкликання 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.

**2.5.1.26. У випадку приєднання Клієнта до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку, здійснювати надання Послуги на умовах, визначених відповідним розділом цього Договору:**

- нараховувати та сплачувати проценти за користування грошовими коштами розміщеними на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку у відповідності до умов Договору;

- перевіряти Платіжну інструкцію (електронну/паперову форму)/Заяву на розміщення траншу/Клопотання на відповідність умовам розміщення коштів в рамках Договору та відповідного Вкладу;

- повернути Клієнту в повній сумі грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку та сплатити нараховані проценти за користування ними в порядку та на умовах передбачених Договором при умові, що грошові кошти розміщені на Депозитному рахунку/ відповідному субрахунку Депозитного рахунку та/або майнові права по Вкладу не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру;

- в разі наявності в Заяві-Договорі/Клопотанні права Клієнта на дострокове повернення Вкладу (в т.ч. шляхом зменшення строку зберігання грошових коштів), розглянути письмову заяву Клієнта щодо наміру достроково повернути Вклад.

**2.5.1.27. У випадку приєднання Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- відкрити поточні рахунки на користь працівників Клієнта за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат, передбачених чинним законодавством України) за умови виконання Клієнтом п. 2.5.2.27 цього Договору;

- зараховувати кошти на поточні рахунки працівників Клієнта протягом поточного Операційного дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів протягом Операційного часу поточного Операційного дня;

- зараховувати кошти на поточні рахунки працівників Клієнта не пізніше наступного Операційного дня – у разі надходження в Банк всіх відповідних, належно оформлених документів та грошових коштів після закінчення Операційного часу поточного Операційного дня;

- повернути Клієнту його примірник Платіжної інструкції на паперовому носії з підписом відповідального працівника Банку з відміткою про дату та час її одержання.

**2.5.1.28. У випадку приєднання Клієнта до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта:**

- приймати від Платників за Платежем Платежі на користь Клієнта та зараховувати/переказувати їх на умовах, визначених в Договорі;

- Платежі, що надійшли протягом Операційного часу, переказувати/зараховувати кожен Платіж окремо у той самий Операційний день ;
- Платежі, що надійшли після закінчення Операційного часу, переказувати/зараховувати, кожен Платіж окремо, не пізніше наступного Операційного дня;
- Після прийому кожного Платежу через установи Банку/Альтернативні канали продажів надавати Платнику за Платежем відповідний паперовий/електронний документ, що підтверджує здійснення Платежу.
- Під час здійснення Платниками за Платежем Платежів через Альтернативні канали продажів, встановити ліміт на суму однієї операції у розмірі відповідно до умов визначених в Заяві – Договорі про надання платіжних послуг в частині приймання платежів;
- У разі використання QR-коду при здійсненні Платежів через Альтернативні канали продажів, сформувати його з врахуванням вимог визначених в Заяві - Договорі про надання платіжних послуг в частині приймання платежів та надати Клієнту на протязі 30-ти робочих днів (Операційних днів) після підписання Заяви- Договору про надання платіжних послуг в частині приймання платежів;
- Задіяти всі необхідні заходи для повернення коштів Платника за Платежем по сумах, які опротестовуються та були отримані через Альтернативні канали продажів Банку, а також надавати Клієнту супроводжувальні документи, які підтверджують зазначену операцію.

#### **2.5.1.29. У випадку обслуговування відкритого Клієнтом Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- Зараховувати на Окремий рахунок/Додатковий окремий рахунок електропостачальника грошові кошти, що надходять Клієнту.
- Здійснювати кожного банківського дня розподіл та перерахування коштів, що надійшли **на Окремий рахунок електропостачальника** без Платіжних інструкцій Клієнта відповідно до термінів та порядку, зазначених в Алгоритмі та/або у відповідному нормативно-правовому акті, який регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, в повному обсязі:
  - 1) на Поточний рахунок Клієнта, відкритий відповідно до розділу 3 цього Договору;  
або
  - 2) на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі/ особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, відкритий в одному з уповноважених банків та затверджений Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

Перерахування коштів на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі/ особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі здійснюється Банком у разі наявності заборгованості Клієнта з оплати вартості небалансів електричної енергії перед оператором системи передачі / особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі. Про факт наявності заборгованості Клієнта перед оператором системи передачі/ особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, Банк повідомляється в строки та спосіб, передбачені нормативно-правовими актами, що регулюють роботу ринку електричної енергії, відповідно до змін до Алгоритму.

- Здійснювати кожного банківського дня розподіл та перерахування коштів, що надійшли **на Додаткові окремі рахунок(и) електропостачальника**, без Платіжних інструкцій Клієнта відповідно до термінів та порядку, зазначених в Алгоритмі та/або у відповідному нормативно-правовому акті, який регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, в повному обсязі на Окремий рахунок електропостачальника

Передбачені цим підпунктом **2.5.1.29.** зобов'язання Банку набувають чинність після затвердження Окремого рахунку електропостачальника та Додаткових окремих рахунків електропостачальника (за наявності) Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

Перерахування коштів шляхом здійснення Дебетового переказу з Окремого рахунку електропостачальника/ Додаткових окремих рахунків електропостачальника (за наявності) на користь третіх осіб або на власні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку чи інших банках, здійснюється Банком без Платіжної інструкції Клієнта на підставі Алгоритму. Платіжна інструкції Клієнта Банк не приймає та не виконує.

#### **2.5.1.30. При наданні ЕДП КНЕДП:**

- Належним чином надавати кваліфіковані ЕДП відповідно до умов Договору, Регламенту КНЕДП та законодавства .
- Надавати Кваліфіковані ЕДП використовуючи виключно засоби Кваліфікованого ЕП чи Печатки. 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 сертифікату) 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 (створювачу електронної Печатки) 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.

#### **2.5.2. Клієнт зобов'язаний:**

2.5.2.1. Дотримуватись всіх умов, визначених Договором.

2.5.2.2. Для відкриття Рахунку надати всі необхідні документи передбачені вимогами чинного законодавства України та цим Договором.

2.5.2.3. На першу вимогу Банку подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення його ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників та встановлення суті його діяльності), аналізу та виявлення Платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.5.2.4. 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, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації.

2.5.2.5. Протягом строку дії Договору, та не пізніше 10 календарних днів з дати змін статусу обраної системи оподаткування, самостійно надавати Банку:

- Свідоцтво/витяг з реєстру платників єдиного податку (документ, виданий органом Державної податкової служби України, в якому Клієнт знаходиться на обліку як платник

податків), щодо обраної системи оподаткування, для Клієнтів що є платниками єдиного податку;

або

- Витяг з реєстру платників податку на додану вартість, для Клієнтів що є платниками податку на додану вартість;

або

- Документи, передбачені чинним законодавством України, що підтверджують внесення його до Реєстру неприбуткових установ та організацій та в подальшому повідомлення про зміни в ньому.

2.5.2.6. 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.

2.5.2.7. Використовувати Рахунки та відповідно проводити операції по Поточному рахунку/Окремому рахунку/Депозитному рахунку/Розрахунковому рахунку згідно з режимом функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів з питань здійснення Платіжних операцій, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.

2.5.2.8. Дотримуватись вимог нормативних актів, якими встановлено спеціальний режим використання Окремих рахунків, а також передбачені обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на таких рахунках.

2.5.2.9. Надавати за запитом Банку протягом терміну, вказаного у запиті:

- документи та відомості, які необхідні відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним рахунком/Окремим рахунком (в тому числі за допомогою КПК)/Розрахунковим рахунком, а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду;

- пояснення та документи для підтвердження правомірності отримання грошових коштів в разі блокування Банком суми неналежної Платіжної операції та здійснення дій опротестування неналежної Платіжної операції.

2.5.2.10. Здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку згідно Договору та повідомляти Банк про операції, які не здійснювались Клієнтом, в тому числі Держателями КПК Клієнта.

2.5.2.11. Надавати Платіжні інструкції згідно з формами/вимогами до форм, встановлених чинним законодавством України, правилами Платіжних систем, які дають можливість здійснити відповідні операції в національній валюті України/іноземній валюті/банківських металах за Поточним рахунком/Розрахунковим рахунком та/або в національній валюті України/іноземній валюті за Окремим рахунком (списання коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку) та з врахуванням обмежень, встановлених пп.3.1.10 та пп.2.5.2.18 Договору.

2.5.2.12. Надавати Банку Платіжні інструкції на паперових носіях особами, які визначені в переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або іншими особами, які уповноважені довіреністю відповідно до законодавства України.

2.5.2.13. 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.

2.5.2.14. 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.

2.5.2.15. У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем коштів у національній валюті, протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми коштів за реквізитами, вказаними в повідомленні про помилковий переказ, шляхом надання відповідної Платіжної інструкції.

- 2.5.2.16. У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем іноземної валюти/банківських металів, надати Банку Платіжну інструкцію в тій же іноземній валюті або банківських металах і в тій же сумі/масі для повернення помилково зарахованих коштів/банківських металів протягом 5-ти робочих днів (Операційних днів) від дати:
- надходження повідомлення від Банку (в тому числі з вини банку–нерезидента (банка–кореспондента, банка–платника) про здійснення помилкового зарахування на Поточний рахунок Клієнта;
  - отримання від Банку Виписки з Поточного рахунку Клієнта або копії кредитових повідомлень банка-кореспондента Банку про зарахування на зазначений Поточний рахунок грошових коштів/банківських металів.
- 2.5.2.17. У разі зарахування на Рахунок коштів в результаті несанкціонованого (неналежного) переказу (ініційованого особою, що не є Платником, та без законних підстав) протягом 1 (одного) робочого дня (Операційного 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.
- 2.5.2.18. Не пізніше ніж за один робочий день (Операційний день) до отримання готівкових коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку надавати до Банку письмову заявку на отримання готівкових коштів з дотриманням умов її надання визначених у Тарифах.
- 2.5.2.19. Слідкувати за рухом коштів по своїх Рахунках і своєчасно одержувати Виписку по рахунках та інші документи, що надійшли для Клієнта.
- 2.5.2.20. В письмовій формі підтверджувати залишки на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку станом на 01 січня кожного року у період складання Банком річної фінансової звітності. При неотриманні підтверджень протягом календарного місяця залишок коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку /Розрахунковому рахунку вважається підтвердженням.
- 2.5.2.21. Для здійснення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:
- подавати Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів за формою, встановленою внутрішніми документами Банку або за формою, відмінною від типової за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у пп.3.2.4 Договору;
  - перерахувати на Рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів суму в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти/Банківського металу, 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 або банківських металів суму іноземної валюти/масу банківських металів у розмірі, що підлягає продажу/обміну.
- 2.5.2.22. Своєчасно сплачувати вартість Послуг Банку на умовах та у розмірах, передбачених Договором та/або Тарифами Банку, а також відшкодовувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору, зокрема пп.2.6.3.
- 2.5.2.23. Для оплати Послуг Банку забезпечувати на Поточному рахунку наявність грошових коштів в необхідному розмірі для оплати Послуг Банку.
- 2.5.2.24. **Додатково, у разі приєднання до Послуги випуск та обслуговування КПК:**
- дотримуватись правил Платіжних систем та чинного законодавства України з питань здійснення операцій з використанням КПК, а також правил користування КПК, які викладені у Главі 2 Розділу 4 Договору;
  - не використовувати КПК для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі;

- забезпечити ознайомлення Держателів КПК з правилами користування КПК, з умовами Договору в частині обмежень здійснення операцій з використанням КПК, а також гарантувати їх дотримання Держателями КПК;
- забезпечити збереження КПК та інформації про неї, яка дає змогу користуватися нею (у тому числі ПІН-код та/або реквізити КПК) та не надавати КПК у користування третім особам;
- забезпечити отримання КПК та ПІН-конверту до неї (за наявності) з урахуванням вимог пп.4.1.5 Договору;
- самостійно регулювати взаємовідносини з Держателем КПК стосовно здійснення видаткових операцій з використанням КПК;
- вилучити КПК у Держателя КПК та повернути її до Банку у разі припинення повноважень такої особи на розпорядження коштами на Поточному рахунку, заміни КПК, у випадку припинення дії КПК та/або закриття Поточного рахунку;
- у випадку Втрати КПК та/або в разі якщо ПІН-код та/або Реквізити КПК стали відомі третім особам, повідомити Банк у порядку, передбаченому пп. 4.2.2.3 Договору;
- нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання по оплаті на користь Банку операцій, що проведені з використанням КПК після Втрати КПК/ПІН-коду/Реквізитів КПК, у разі несвоєчасного повідомлення Банку про Втрату КПК, згідно пп. 4.2.2.3 Договору;
- за користування неповерненою в строк (в день виникнення) сумою Несанкціонованої заборгованості сплачувати проценти у розмірі та строки, що визначені Тарифами та Договором;
- у повному обсязі компенсувати Банку усі витрати пов'язані з операціями по КПК відкритих до Поточного рахунку Клієнта та списані з Банку Платіжними системами та гарантувати повернення Несанкціонованої заборгованості та процентів за користування нею всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.

#### **2.5.2.25. 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 Заявці<sup>1</sup>;
- під час використання Системи дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення ЕП, згідно з умовами Договору, виконувати вимоги Інструкції щодо забезпечення захисту ключів ЕП 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. 5.4.1. , згенерувати Ключі ЕП в Системі або підключити існуючі Ключі Кваліфікованого ЕП в спосіб, вказаний на Сайті Банку та протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних 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 ЕПРД 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 Заявки<sup>1</sup>;
- 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 робочих днів (Операційних 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-Договорі або повідомлені Клієнтом додатково після приєднання до Договору;
  - у випадку виявлення несанкціонованого переказу та/або при виникненні підозри щодо спроби несанкціонованого переказу з Рахунку грошових коштів/банківських металів – 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;

- у разі укладення між Банком та Клієнтом відповідної Заяви-Договору про підключення до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту, передавати до Банку Платіжні інструкції, списки працівників, будь-які інші Електронні документи згідно з умовами такого договору, у форматі та за структурою, визначеними Банком, із накладеними ЕП Уповноважених осіб Клієнта;

- Після припинення дії Договору припинити використання Системи і відповідних Ключів ЕП Клієнта.

**2.5.2.26. Додатково, у разі приєднання до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку:**

- самостійно ознайомлюватись з умовами розміщення Вкладу на Сайті Банку;

- самостійно ознайомлюватись з розміром процентної ставки, що встановлюється Банком кожного робочого дня (Операційного дня) на офіційному Сайті та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку;

- не пізніше дня розміщення та/або поповнення Вкладу, за наявності такої можливості, та з врахуванням умов пп.6.1.9 - 6.1.11 Договору направляти до Банку Платіжну інструкцію (електронну/паперову форму)/Заяву на розміщення траншу/Клопотання у порядку, встановленому Розділом 6 Договору. Накладенням ЕП або власноручного підпису Клієнта на Платіжну інструкцію (електронну/паперову форму)/Заяву на розміщення траншу/Клопотання Клієнт надає згоду на проведення Платіжних операцій, визначених в такій Платіжній інструкції/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні ;

- в межах Операційного часу Банку забезпечити на своєму Поточному рахунку, відкритому в Банку, суму грошових коштів достатню для розміщення Вкладу, якщо відповідно до Заяви-Договору/Заяви на розміщення траншу/Клопотання розміщення/поповнення Вкладу здійснюється Дебетовим переказом. Накладенням ЕП або власноручного підпису на Заяву-Договір/Заяви на розміщення траншу/Клопотання розміщення/поповнення Вкладу Клієнт надає згоду Банку на проведення Платіжних операцій шляхом здійснення Дебетового переказу для розміщення коштів на Вклад.

- за умови розміщення Вкладу/Траншу, що здійснюється Банком шляхом дебетування Поточного рахунку Клієнта (Дебетовий переказ) - самостійно відслідковувати наявність кредитних коштів на Поточному рахунку та у випадку наявності, повідомляти Банк в Операційний час поточного робочого дня (Операційного дня) способами визначеними у Договорі про припинення здійснення Дебетового переказу на Депозитний рахунок.

**2.5.2.27. Додатково, у разі приєднання до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- для відкриття поточних рахунків на користь працівників Клієнта за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат, передбачених чинним законодавством України) надати до Банку в електронній формі за допомогою Системи Заяву про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб з переліком таких осіб (із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб) та сканкопії їх ідентифікаційних документів (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, а також реєстраційний номер облікової картки платника податків) у форматі,

визначеному в Додатку 20 до цього Договору із накладенням на документи Кваліфікованого ЕП уповноваженого(их) представника(ів) Клієнта.

- на день здійснення Банком належних розрахунків, в обраний Клієнтом спосіб передачі даних, забезпечити надходження коштів на Інший рахунок в сумі заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України, та сплату комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта окремими Платежами із дотриманням вимог пп.7.1.9 Договору;
- на день здійснення Банком належних розрахунків, в обраний Клієнтом спосіб передачі даних, забезпечити надання до Банку Платіжної(-х) інструкції(-й) із дотриманням вимог пп.7.1.8 Договору;
- забезпечити відсутність розбіжностей між загальною сумою на Іншому рахунку (для зарахування заробітної плати та/або інших виплат працівникам) і даними Платіжної(-х) Інструкції(-й);
- нести відповідальність за коректність даних, наданих в Платіжній інструкції;
- нести відповідальність по всіх питаннях, пов'язаних із перерахуванням до бюджету податків та/або зборів відповідно до чинного законодавства України;
- інформувати Банк про звільнених працівників в електронному вигляді засобами Системи (у випадку її використання) або шляхом надання письмового повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності);
- спрямовувати працівників Клієнта, що звільняються до будь-якого відділення Банку з метою здійснення кінцевого розрахунку.

**2.5.2.28. Додатково, у разі приєднання до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта:**

- належним чином виконувати умови Договору та своєчасно повідомляти про причини, що перешкоджають виконанню його умов;
- довести до відома Платників за Платежами інформацію щодо умов здійснення Платежів;
- своєчасно та в повному обсязі сплачувати Банку Комісію відповідно до умов, передбачених в Договорі в тому числі, але не виключно забезпечити достатність грошових коштів на Поточному рахунку для здійснення Дебетового переказу Комісії;
- контролювати надходження Платежів і у разі помилкового зарахування коштів, що йому не належать, повідомити про це Банк та повернути ці кошти протягом 3(трьох) робочих днів (Операційних днів) з моменту такого зарахування;
- забезпечити розміщення інформації про можливість здійснення Платежів через установи та/або Альтернативні канали продажів Банку (в тому числі з використанням QR-коду) у власній мережі;
- протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) від дати одержання супроводжувальних документів від Банку на повернення опротестованих Платежів, перераховувати зазначені суми на вказаний у вимозі Банку рахунок;
- письмово повідомити Банк про факти виявлення розбіжностей в сумі розрахунку Комісії;
- при зміні розміру Комісії, визначеної в Заяві - Договір про надання платіжних послуг в частині приймання платежів, не пізніше, ніж за 3 (три) робочі дні (Операційні дні) до дати впровадження нового розміру Комісії підписати надану Банком Заяву-Договір у новій редакції та повернути її до Банку;
- у разі наявності, надати власний логотип належної якості, для використання його Банком під час приймання платежів через Альтернативні канали продажів (в тому числі з використанням QR-коду).

**2.5.2.29. Додатково, у разі відкриття Клієнтом Окремого рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до **Глави 3 Розділу 3** цього Договору та унеможливають виконання Банком зобов'язань, зазначених в пп.

**2.5.1.29** Договору, на підставі звернення Банку укласти з Банком договори або вчинити інші зазначені у зверненні Банку дії, необхідні для виконання умов **Глави 3., Розділу 3** цього Договору з урахуванням змін, внесених Регулятором до Алгоритму.

- У разі зміни банківських реквізитів рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках та використовуються при виконанні умов **Глави 3. Розділу 3** цього Договору, не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) після такої зміни повідомити Банк офіційним листом про нові реквізити рахунків Клієнта.

- Забезпечити протягом 2 (двох) місяців з дня відкриття Банком відповідного Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) Клієнта затвердження Регулятором Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника як поточного(их) рахунку(ів) зі спеціальним режимом використання електропостачальника та його (їх) оприлюднення відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

- Використовувати Окремий/Додатковий окремий рахунок(ни) електропостачальника лише для цілей, передбачених Законом про ринок електричної енергії, і самостійно нести відповідальність за їх використання.

#### **2.5.2.30. 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.

- Ознайомитись та ознайомити осіб, які є Підписувачами з Регламентом КНЕДП та правилами його роботи, розміщеними на офіційному сайті КНЕДП [qca.ukrgasbank.com](http://qca.ukrgasbank.com). та дотримуватись вимог, визначених в відповідних документах.

- Забезпечити використання виключно засобів Кваліфікованого ЕП чи Печатки для генерації Особистих та Відкритих ключів, формування та перевірки Кваліфікованого ЕП чи Печатки. 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 відкритого ключа 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 відкритого ключа (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 унеможливило його використання іншими особами.

- Забезпечити використання Особистих ключів та паролів доступу в спосіб, що унеможливило ознайомлення із ним інших осіб.

- Забезпечити конфіденційність своїх автентифікаційних даних доступу до Особистого ключа у HSM КНЕДП, у спосіб, що унеможливило 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 паролльної фрази голосової аутентифікації.
- 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](http://qca.ukrgasbank.com).

### **2.5.3. Банк має право:**

- 2.5.3.1. Витребувати в Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, визначення його суті діяльності (основного та допоміжних видів діяльності)), аналізу та виявлення Платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.5.3.2. Відмовитися від проведення підозрілої Платіжної операції.
- 2.5.3.3. Розкривати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.
- 2.5.3.4. Отримувати від Клієнта плату за надані Послуги, згідно Тарифів Банку та умов Договору.
- 2.5.3.5. Вносити зміни та доповнення до Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків в порядку визначеному **Главою 2 Розділу 2** Договору.
- 2.5.3.6. Достроково розірвати Договір на підставах, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.
- 2.5.3.7. 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).
- 2.5.3.8. Відмовити Клієнту в наданні Послуг в тому числі в здійсненні Платіжних операцій/Платіжних інструкцій у випадках:
  - наявності фактів порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем, внутрішніх документів Банку та Договору;
  - сумнівів в дійсності Платіжних інструкцій/ Платіжних операцій Клієнта;
  - недостатності коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахункового 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 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 правилами Платіжної системи/внутрішніми документами Банку, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами Платіжної системи/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.

2.5.3.9. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку у випадках:

- передбачених чинним законодавством України;
- в разі припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта (в тому числі внаслідок їх зміни) та/або зміни назви Клієнта та/або організаційно-правової форми. Права Клієнта поновлюються після надання останнім оновленої інформації та/або відповідних документів та проведення ідентифікації, верифікації Уповноважених осіб Клієнта в разі їх зміни.

2.5.3.10. Не приймати від Клієнта до виконання Платіжні інструкції на паперовому носії, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку, або вимог Договору. Повернути таку Платіжну інструкцію без виконання довіреній особі Клієнта або надіслати на адресу Клієнта (спецв'язком, рекомендованим листом, або іншим способом) з відповідною відміткою щодо причин його повернення.

2.5.3.11. Не приймати до виконання Платіжну інструкцію, яка оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем, внутрішніх документів Банку та умовами Договору, наданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи та/або Процесингової установи. Повернути Клієнту таку Платіжну інструкцію без виконання за допомогою Системи та/або Процесингової установи з зазначенням причини його повернення.

2.5.3.12. У разі порушення Клієнтом порядку розрахунків грошовими чеками Банк може позбавити його права користуватися цим Платіжним інструментом.

2.5.3.13. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) у разі невідповідності запитуваним в письмовій заявці умовам та/або відсутності попередньо наданих Клієнтом письмових заявок (в тому числі за грошовими чеками), наданими в Банк в строк, визначений **пп.2.5.2.18** Договору.

2.5.3.14. Після закінчення встановленого законодавством строку виконання Платіжних інструкцій, у разі відсутності на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку Клієнта грошових коштів в розмірі, необхідному для здійснення операції, повернути Клієнту Платіжну інструкцію без виконання.

2.5.3.15. Списувати з Поточного рахунку/Окремого рахунку кошти, на підставі Платіжних інструментів, встановлених цим Договором, правилами Платіжних систем та чинним законодавством України.

2.5.3.16. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів, списання за платіжними вимогами з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законодавством України.

2.5.3.17. Списувати з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку кошти, які Клієнт доручає Банку списувати з цього Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку, як помилково зараховані з вини Банку, в момент виявлення цього факту (шляхом здійснення Дебетового переказу), у тій же сумі/масі та валюті/банківських металах.

2.5.3.18. При відсутності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів у сумі, достатній для сплати Послуг за обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку у відповідності з Тарифами та/або в оплату інших наданих Банком послуг, не проводити видаткові операції по Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку Клієнта та припинити надавати Послуги в будь-який момент з дати виникнення заборгованості, до моменту її оплати Клієнтом, або здійснення Дебетового переказу Банком (в тому числі з рахунків Клієнта відкритих в інших банках, на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова здійснення Дебетового переказу коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з іншими банками).

2.5.3.19. Здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів 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).

2.5.3.20. Утримувати Комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/ банківських металів, в розмірі, згідно з Тарифами, з суми гривень, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або отримана від продажу іноземної валюти/банківських металів, шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного рахунку, на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку.

2.5.3.21. Використовувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті/ банківські метали на Поточному рахунку, кошти в національній валюті України/іноземній валюті на Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку (без їх фактичного списання з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

2.5.3.22. 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.

2.5.3.23. 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.

2.5.3.24. Зупинити здійснення Платіжних операцій за Рахунками, на виконання вимог законодавства України.

2.5.3.25. Відмовити Клієнту в задоволенні вимог, зазначених в Клопотанні щодо зміни умов обслуговування Рахунків Клієнта.

2.5.3.26. Виконувати Платіжну інструкцію в іноземній валютні в іншу дату валютування ніж зазначена у такій у Платіжній інструкції за умови, якщо така Платіжна інструкція подана в інший час ніж передбачений Договором. Платіжні інструкції в іноземній валютні, 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 у дату наступного робочого дня банків-кореспондентів.

2.5.3.27. Відмовитися від прийняття зношеної/пошкодженої готівкової іноземної валюти у випадках визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ.

2.5.3.28. Блокувати суми неналежної Платіжної операції та в разі здійснення дій опротестування неналежної Платіжної операції, вимагати від Клієнта отримання пояснень і документів для підтвердження правомірності отримання грошових коштів.

2.5.3.29. Установлювати певні обмеження/ліміти на використання Клієнтом Послуги/продукту Банком (зокрема щодо обсягів діяльності, сум Платіжних операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).

2.5.3.30. 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 операції 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 Банка 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.

2.5.3.31. Зупинити здійснення Платіжної (Платіжних) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

2.5.3.32. 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.

2.5.3.33. 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.

2.5.3.34. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

2.5.3.35. Здійснювати списання коштів з Рахунку (ів) (Кредитовий переказ) за платника на користь отримувача, якщо це передбачено в Заяві -Договорі.

2.5.3.36. Перераховувати кошти з рахунку (-ів) для обліку коштів за недіючими рахунками (на який були перераховані грошові кошти Клієнта з 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 Рахунок буде закрито.

**2.5.3.37. При наданні ЕДП КНЕДП:**

- Отримувати 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.

**2.5.3.38. У разі приєднання Клієнта до Послуги випуск та обслуговування КПК:**

- у випадку виникнення підозри на здійснення шахрайських операцій ініційованих КПК Клієнта, заблокувати таку КПК без додаткового погодження з Клієнтом;
- встановлювати/змінювати Карткові ліміти по кожній КПК (в тому числі з метою попередження шахрайських операцій) повідомляючи Клієнта про їх розміри/кількість спроб шляхом розміщення на Сайті Банку;
- у будь-який момент зупинити чи призупинити дію КПК, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нової КПК у разі порушення Клієнтом/Держателем КПК будь-яких правил Платіжних систем та/або умов Договору;
- для запобігання виникнення в результаті значних коливань курсів іноземних валют Несанкціонованої заборгованості за міжнародними операціями з КПК додатково здійснюється Холдування грошових коштів на Поточному рахунку в розмірі, що визначається внутрішніми процедурами Банку. Інформацію про суму грошових коштів, що додатково була захоплена Банком згідно цього пункту Договору можна дізнатися у відділеннях Банку та/або у Контакт-центрі;
- запроваджувати проведення та встановлювати умови програм лояльності, акційних пропозицій, маркетингових та інших заходів тощо (далі - Пропозиції) для Клієнтів/Держателів КПК, в т.ч. із залученням третіх осіб;
- інформувати Клієнтів/Держателів КПК про діючі Пропозиції, що проводяться в Банку, в т.ч. із залученням третіх осіб, шляхом розміщення тематичної інформації у відповідному розділі на Сайті Банку. При цьому, Банк залишає за собою право обрання способу та умов

приєднання Клієнтів/Держателів КПК до оголошених Пропозицій у відповідності до вимог чинного законодавства України.

**2.5.3.39. При користуванні 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-Договору з обранням Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків в односторонньому порядку припинити надання Послуги в разі недотримання Клієнтом строку надання документів визначеного пп.2.5.2.25 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.

**2.5.3.40. У разі приєднання Клієнта до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку:**

- кожного робочого дня (Операційного дня) встановлювати процентні ставки за Вкладом в залежності від вартості ресурсів на цей день шляхом оприлюднення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
- відмовити Клієнту в прийнятті Заяви-Договору/Заяви на розміщення траншу/Клопотання/Платіжної інструкції (електронну/ паперову форму), в разі подання їх з порушенням умов Договору;
- відмовити Клієнту в розміщенні Вкладу/поповненні Депозитного рахунку/зміні умов розміщення Вкладу/достроковому поверненні Вкладу (в т.ч. шляхом зменшення строку зберігання грошових коштів) у випадках неподання та/або подання з порушенням умов Договору документів обумовлених Розділом 6 Договору та/або невиконання/неналежного виконання умов пп.2.5.2.3 - 2.5.2.5 Договору;
- в разі зміни кон'юнктури ринку, зміни облікової ставки НБУ запропонувати Вкладнику змінити розмір процентної ставки за Вкладом шляхом надсилання письмового повідомлення в порядку, передбаченому Договором;
- Відмовити Клієнту у виконанні отриманих від нього заяв на дострокове повернення Вкладу (в т.ч. шляхом зменшення строку зберігання грошових коштів) та повідомити про таку відмову Клієнта.

**2.5.3.41. У разі приєднання Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- припинити обслуговування Іншого рахунку, повідомивши про це Клієнта, не менше, ніж за 30 календарних днів до дати такого припинення, за умови виконання Сторонами в повному обсязі своїх зобов'язань по цьому Договору;
- відкрити Клієнту Інший рахунок (без надання Клієнтом відповідної форми Заяви-Договору, що визначає передбачені цією главою Послуги), за умови отримання Клієнтом будь-якої Послуги, передбаченої Договором;
- відмовити Клієнту в зарахуванні коштів на поточні рахунки працівників Клієнта в разі неподання та/або подання з порушенням умов Договору документів визначених Розділом 7 Договору;
- відмовити Клієнту в зарахуванні коштів на поточні рахунки працівників Клієнта в разі невиконання/неналежного виконання умов пп.2.5.2.3 - 2.5.2.5 Договору;
- відмовити Клієнту у відкритті поточних рахунків на користь працівників Клієнта за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат, передбачених чинним законодавством України) у випадку не виконання Клієнтом умов п. 2.5.2.27 цього Договору.

**2.5.3.42. У разі приєднання Клієнта до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта:**

- отримувати/утримувати від/з Клієнта Комісію відповідно до умов, передбачених в Договорі;
- отримувати від Платників за Платежем Комісію відповідно до Тарифів банку;
- ініціювати зміну розміру Комісії, який визначено в Заяві-Договорі про надання платіжних послуг в частині приймання платежів;
- відмовитись від Договору у частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта, у випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною розміру Комісії в порядку визначеному Розділом 8 Договору;
- у випадку порушення Клієнтом строку на повернення опротестованих платежів, зазначеного в пп.2.5.2.28, утримати зазначені у вимозі суми за рахунок майбутніх Платежів;
- припинити приймати на умовах Договору Платежі від Платників за Платежем у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов, передбачених в Договорі, в тому числі й щодо сплати Комісії. В цьому випадку Банк звільняється від будь-якої відповідальності за Договором;
- під час приймання платежів через Альтернативні канали продажів (в тому числі з використання QR-коду), використовувати власний логотип Клієнта, без його додаткової згоди.

**2.5.3.43. У разі обслуговування відкритого Клієнтом Окремого рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- Розкривати інформацію стосовно руху коштів по Окремому рахунку електропостачальника/Додатковому окремому рахунку(ах) електропостачальника на виконання Алгоритму за належним чином оформленим письмовим запитом Регулятора, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до порядку перерахування коштів, зазначеного в пп. 2.5.1.29, виконувати перерахування коштів із Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника відповідно до вимог Алгоритму (із змінами).
- Якщо щодо Поточного рахунку Клієнта на який надходять кошти відповідно до пп.2.5.1.29 Договору, Клієнтом надано Банку заяву (клопотання) про зміну банківських реквізитів, і при цьому за Поточним рахунком, згідно з договором Овердрафту укладеного між Банком та Клієнтом встановлений ліміт Овердрафту, то Банк задовольняє таку заяву (клопотання) виключно після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань за відповідним договором

Овердрафту (щодо основної суми боргу, сплатити нарахованих процентів, комісій, пені, штрафів та інших платежів, встановлених у зазначеному договорі Овердрафту) та припинення такого договору Овердрафту, на підставі якого встановлений ліміт Овердрафту.

#### **2.5.4. Клієнт має право:**

- 2.5.4.1. Самостійно обирати визначені в цьому Договорі Послуги та/або комплекс Послуг, які він бажає отримати, шляхом надання Заяви-Договору по кожній обраній Послугі/комплексу Послуг.
- 2.5.4.2. Відмовитись від користування Послугою та/або комплексом Послуг та закрити відповідні Рахунки шляхом надання Заяви (про закриття рахунку та/або про повне дострокове розірвання Депозиту (в т.ч. шляхом зменшення строку зберігання грошових коштів) та/або про відмову від користування Послугою тощо) по кожній обраній Послугі/комплексу Послуг із врахуванням умов **Глави 2. Розділу 2** Договору.
- 2.5.4.3. Розірвати Договір та закрити Рахунки у разі незгоди із зміною Банком Тарифів та/або умов Договору.
- 2.5.4.4. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку, на правах та в межах, встановлених чинним законодавством України із врахуванням Правил Платіжних систем та умов цього Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.
- 2.5.4.5. Для здійснення розрахунків самостійно обирати Платіжні інструменти відповідно до форм визначених чинним законодавством України.
- 2.5.4.6. Давати Платіжні інструкції щодо списання коштів в національній валюті України/іноземній валюті/банківських металів з Поточного рахунку та/або коштів в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку/Розрахункового рахунку та проведення операцій у формі ЕПІ засобами Системи та/або Процесингового центру.
- 2.5.4.7. 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.
- 2.5.4.8. 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.
- 2.5.4.9. Відкликання згоди на виконання Платіжної інструкції та/або Платіжної інструкції можливе до моменту списання коштів з рахунку Клієнта. Після списання коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку Клієнта або настання дати валютування Платіжної інструкції для Клієнта настає момент безвідкличності Платіжної інструкції.
- 2.5.4.10. Доручати Банку вчиняти від імені Банку, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів, відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та Договору.

- 2.5.4.11. Одержувати готівкові кошти/банківські метали з їх фізичною поставкою у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.5.4.12. Заявляти претензію про нестачу готівкових коштів та/або банківських металів, виявлену при перерахунку суми грошової готівки та/або маси банківських металів в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.
- 2.5.4.13. Зараховувати (поповнювати) кошти на Поточний рахунок в тому числі за рахунок готівкових коштів, що вноситься в установленому порядку до каси Банку, яка була повернена Уповноваженою особою Клієнта/Держателем КПК в касу Клієнта як невикористана/відшкодована як надлишково використана сума установленої норми витрат на КПК.
- 2.5.4.14. Отримувати Виписку про рух коштів по Рахунку на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку в перший робочий день (Операційний день) місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів або самостійно шляхом формування її в Системі, або за окремим запитом (отриманим засобами Системи, або на паперовому носії) згідно з Тарифами;
- 2.5.4.15. Ініціювати перед Банком зміну окремих положень Договору шляхом надання відповідного Клопотання.
- 2.5.4.16. **Додатково, у разі приєднання до Послуги випуск та обслуговування КПК:**
- давати доручення Банку на видачу КПК до Поточного рахунку на ім'я Держателів КПК, довіреним особам Клієнта, за умови обов'язкового надання довіреності у відповідності з чинним законодавством України;
  - використовувати КПК для ініціювання зняття готівкових коштів, здійснення переказу як з Поточного рахунку, в тому числі для безготівкової оплати товарів та послуг в торгово-сервісній мережі та мережі Інтернет, а також для здійснення інших операцій з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Договором;
  - в будь-який час відкликати або припинити дію КПК шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і повернення КПК, або у випадку, коли КПК неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк з проханням її вилучити;
  - ініціювати перед Банком зміну Карткових лімітів шляхом особистого звернення в Банк/засобами Системи та оформлення відповідної заяви, при цьому Банк має право відмовити Клієнту у зміні Карткових лімітів.
- 2.5.4.17. **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 ЕП 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 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.
- 2.5.4.18. **Додатково, у разі приєднання до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку:**
- розміщувати грошові кошти на Депозитному рахунку в спосіб визначений Договором, зокрема **Розділом 6;**
  - вимагати повернення Вкладу згідно з умовами розміщення в спосіб визначений Договором;
  - отримувати інформацію про стан Депозитного рахунку у формі Виписки;
  - отримувати нараховані Банком проценти за Вкладом згідно з умовами розміщення;

- замовляти пролонгацію Вкладу шляхом надання до Банку Клопотання по кожному окремому виду Вкладу у строки визначені в пункті **6.1.17** цього Договору;
- перераховувати на Депозитний рахунок грошові кошти в сумі додаткового внеску із врахуванням умов пп.**6.1.8** Договору та умов кожного окремого Вкладу;
- в разі наявності в Заяві-Договорі/Клопотанні права Клієнта на дострокове повернення Вкладу (в т.ч. шляхом зменшення строку зберігання грошових коштів), надати до Банку належним чином оформлену письмову заяву, за формою встановленою Банком, щодо наміру достроково повернути Вклад (в т.ч. шляхом зменшення строку зберігання грошових коштів) із дотриманням строків її подання, що визначені відповідною Заявою-Договором/Клопотанням.

**2.5.4.19. Додатково, у разі приєднання до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту:**

- відкрити поточні рахунки на користь працівників Клієнта за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат передбачених чинним законодавством України), після надання до Банку Заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб з переліком таких осіб (із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб) та сканкопії їх ідентифікаційних документів (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, а також реєстраційний номер облікової картки платника податків) у форматі, визначеному в Додатку 20 до цього Договору в електронній формі за допомогою Системи із накладенням на документи Кваліфікованого ЕП уповноваженого(их) представника(ів) Клієнта.
- припинити обслуговування Іншого рахунку, повідомивши про це Банк, не менше, ніж за 30 календарних днів до дати такого припинення, за умови виконання Сторонами в повному обсязі своїх зобов'язань по цьому Договору;
- самостійно обирати спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування Іншого рахунку;
- ініціювати процедуру звірки зарахувань грошових коштів, які були перераховані Клієнтом на Інший рахунок згідно пп.**7.1.9** Договору і призначені для зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта.  
За результатом звірки Клієнт надає до Банку акт звірки зарахувань у формі наведеній в інформаційному додатку до Заяви-Договору.

**2.5.4.20. Додатково, у разі приєднання до Послуги приймання Платежів на користь Клієнта**

- вимагати своєчасного проведення Банком приймання і зарахування/переказу на свою користь Платежів.

**2.5.4.21. Додатково, у разі відкриття Клієнтом Окремого рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**

- Звернутися до Банку з заявою (клопотанням) про зміну банківських реквізитів Поточного рахунку, на який згідно із пп. **2.5.1.29** Договору здійснюється розподіл коштів згідно Алгоритму.
- Вимагати своєчасного і повного здійснення Банком операцій по Окремому рахунку електропостачальника/Додатковому окремому рахунку(ах) електропостачальника та надання Банком послуг за цим Договором, що стосуються Окремого рахунку електропостачальника /Додаткового окремого рахунку електропостачальника.

**2.5.4.22. При користуванні ЕДП КНЕДП фізична особа - підприємець (в тому числі, яка займається незалежною професійною діяльністю)/Уповноважена особа юридичної особи має право:**

- Своєчасно отримувати Кваліфіковані ЕДП.
- Одержувати інформацію про статус Кваліфікованих сертифікатів.
- Отримувати Засоби Кваліфікованої ЕП чи Печатки.

- 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 не публікації Кваліфікованого сертифікату на загальнодоступному ресурсі КНЕДП, на підставі відповідної заяви.

## **Глава 6. ОПЛАТА ПОСЛУГ БАНКУ**

2.6.1. Оплата послуг Банку здійснюється Клієнтом відповідно до діючих на момент виконання операції/надання Послуги Тарифів Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку та цього Договору.

2.6.2. Строком оплати Послуги є день надання відповідної Послуги (здійснення операції), якщо інший порядок їх сплати не передбачений Тарифами Банку та/або Заявою-Договором.

2.6.3. Порядок застосування Тарифів:

- Плата за Послуги, передбачена Тарифами, сплачується Клієнтом (списується Банком) у національній валюті України, згідно з умовами, розмірами та строками, визначеними Тарифами та/або Заявою-Договором та/або Договором.

- Для застосування Тарифів перерахунок іноземних валют/банківських металів у національну валюту України здійснюється за курсом НБУ, встановленим на момент проведення відповідної операції, а у разі здійснення розрахунку з використанням КПК у валюті, яка відрізняється від валюти Поточного рахунку, Банк здійснює перерахунок суми за операцією у валюту такого Поточного рахунку за курсом, який визначається як поточний комерційний курс купівлі (продажу) валюти Банком, що діє на дату списання коштів з Поточного рахунку Клієнта. Курс перерахунку, який буде діяти наступного робочого дня (Операційного дня), встановлюється Банком кожного поточного робочого дня (Операційного дня).

- 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, якщо інше не передбачено Тарифами та/або Договором.

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. Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом 3-х робочих днів (Операційних днів) з дня отримання Клієнтом розрахунку, де Банком зазначається вся необхідна інформація для здійснення Клієнтом відшкодування додаткових витрат.

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

2.6.4. Розрахунки за Послуги (операції) Банку здійснюються:

- Банком – шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного рахунку Клієнта (є пріоритетним до застосування Банком), якщо інше не передбачено Тарифами;

■ Клієнтом – до 05 числа місяця наступного за місяцем надання послуг, шляхом перерахування відповідної суми за виставленим Банком рахунком на вказані Банком реквізити. Рахунок надається Банком не пізніше 01 числа місяця наступного за місяцем надання Послуг (є допустимим, якщо Клієнт є державною або бюджетною установою).

Здійснення Дебетового переказу Банком з Поточного рахунку Клієнта Банком має перевагу над розрахунком Клієнта з Банком самостійно.

2.6.5. Клієнт доручає Банку та надає йому беззаперечну згоду на здійснення Дебетового (их) переказу (ів) шляхом підписання Заяви-Договору (власноручним підписом або шляхом накладення ЕП) та на списання грошових коштів з будь-якого власного Поточного рахунку в національній валюті України, в тому числі за рахунок вільного ліміту Овердрафту (за умови наявності укладеного договору про надання Овердрафту), та/або іноземній валюті, що може бути відкритий в Банку на підставі цього Договору, та в інших банках (списання коштів з поточних рахунків, відкритих в інших банках, здійснюється на підставі Платіжної інструкції на примусове списання та у разі, якщо умова про Дебетовий переказ коштів передбачений у договорах Клієнта, укладених з іншими банками) в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків, грошові кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом, Сторонами за якими є Банк та Клієнт, 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, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта або з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит/Овердрафт та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював/врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або будь-якими договорами 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, а у відповідних випадках – третьої особи.

2.6.6 У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, для дотримання умов про здійснення Дебетового переказу відповідно до пп.2.6.5 цього Договору, Клієнт надає беззаперечну згоду Банку шляхом підписання Заяви-Договору (власноручним підписом або шляхом накладення ЕП) на здійснення Дебетового (их) переказу (ів) та на списання грошових коштів (дебетування рахунку) з будь-яких інших Поточних рахунків, що відкриті/можуть бути відкриті Клієнтом у Банку 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 (без подання Клієнтом відповідної Заяви про продаж/обмін/ купівлю іноземної валюти або банківських металів) на Валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу/обміну/купівлі (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, 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, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта або з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит/Овердрафт та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював/врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або будь-якими договорами 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, а у відповідних випадках – третьої особи.

2.6.7. У разі здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів (в тому числі на виконання умов пп.2.6.5 Договору) на Валютному ринку України та/або переказу коштів з Поточного рахунку Клієнта, відкритого в іноземній валюті/банківських металах Комісія належна Банку за здійснення зазначених операцій, стягується з Клієнта в розмірі згідно з Тарифами Банку шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного рахунку.

2.6.8. Зазначене у пп.2.6.5 - 2.6.7 Договору списання (дебетування рахунку) вважається Дебетовим переказом за дорученням Клієнта, згоду на яке Клієнт надав шляхом підписання Заяви - Договору і не потребує додаткового погодження Сторін при проведенні конкретних операцій. Списання здійснюється на підставі Платіжної інструкції у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Право Банку на здійснення Дебетового переказу коштів Клієнта виникає з моменту приєднання до Договору та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком та діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за Договором та/або іншими договорами.

2.6.9. В результаті надання Послуг Клієнту 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 рахунку Клієнта (Дебетовий переказ), Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат на підставі наданого розрахунку та у порядку, визначеному пп.2.6.3 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.

## **Глава 7. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

2.7.1. Приєднанням до 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.

2.7.2. Приєднанням до 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 ЕПІ 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 ЕПІ Клієнта.

2.7.3. Укладенням Договору Сторони домовились, що:

- особу, яка успішно пройшла Автентифікацію відповідно до порядку визначеного у пп.2.9.4 Договору, Банк вважає Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта;
- зміна Фінансового номеру Клієнта, зазначеного у Заяві(-ах)-Договорі(-ах), 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.

2.7.4. 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, правилами Платіжних систем і Договором.

2.7.5. **Клієнт несе відповідальність за:**

- відповідність інформації, зазначеної ним та/або Держателями КПК та/або Уповноваженими особами Клієнта, в Платіжній інструкції та будь-якому іншому наданому до Банку документі, суті операції;
- 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 Заявці<sup>II</sup> Клієнта і використовується для отримання Одноразового пароллю;
- своєчасну зміну Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта;
- використання КПК під час здійснення платіжних та/або інших операцій;
- збитки від виконання неналежних Платіжних операцій до моменту повідомлення Банку про факт втрати КПК;
- використання коштів зі свого(їх) Рахунку(ів), в тому числі використаних за допомогою КПК;
- всі операції з КПК, що супроводжуються Авторизацією (до моменту та по закінченні блокування КПК) протягом всього строку користування ними, а також протягом 30 (тридцяти) календарних днів після подачі заяви на закриття рахунку та припинення дії КПК;
- усі ризики та негативні наслідки втрати та незаконного заволодіння мобільним телефоном та/або відповідною SIM-картою із закріпленням за ним Фінансовим номером за умови, що він невідкладно не повідомив про цей факт Банк через Контакт-центр чи у будь-який інший доступний та ефективний спосіб, що не суперечить положенням цього Договору та вимогам чинного законодавства України;
- збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/ недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
- повноту та своєчасність сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, при переказі чистого доходу Клієнта від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності з Поточного рахунку на рахунок Клієнта, відкритий для власних потреб (для клієнтів фізичних осіб, які займаються підприємницькою діяльністю або незалежною професійною діяльністю);
- вірність наданих Платнику реквізитів для перерахування Платежів;
- наслідки компрометації Особистого ключа перед третіми особами згідно законодавства та бездіяльність або несвоєчасність блокування або скасування відповідного Кваліфікованого сертифікату;
- дії своїх співробітників, які використовують ключі Кваліфікованого ЕП Клієнта, мають доступ до апаратних засобів, Особистих ключів - як за свої особисті.

2.7.6. Сторони погодились, що Клієнт:

- приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії здійснені за допомогою Системи (в тому числі використовуючи для збереження Ключів ЕП Клієнта власний носій інформації) та заздалегідь відмовляється від претензій до Банку в частині виконання його зобов'язань по Договору;
- приймає повну цивільно-правову відповідальність за використання власних носіїв інформації для зберігання Ключів ЕП Клієнта без застосування захищеного носія

інформації та погоджується, що отримання такої послуги буде вважатись достатнім забезпеченням Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб та не може бути використано Клієнтом в суді, у якості доказу незабезпечення Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб;

- приймає відповідальність за використання коштів, розміщених на Рахунку ескроу (крім Рахунків ескроу для державних компенсаційних програм), у відповідності до вимог та у визначеному чинним законодавством України порядку;

- у випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком з його вини коштів на Рахунок ескроу і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом трьох робочих днів (Операційних днів) від дати отримання відповідного повідомлення Банку, Клієнт сплачує Банку за кожний день, починаючи від дати здійснення помилкового зарахування до дня відшкодування коштів включно, пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від невідшкодуваної на користь Банку суми коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.

- погоджується із наданням КНЕДП інформації про статус Кваліфікованих сертифікатів, сформованих для Заявника та Підписувачів, (чинний, скасований і блокований) будь-яким іншим особам, які звертаються до КНЕДП за отриманням цієї інформації.

- погоджується на надання доступу до сформованих для Заявника або Підписувача Кваліфікованих сертифікатів будь-яким іншим особам, які звертаються до КНЕДП, шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом, на ресурсі КНЕДП.

#### **2.7.7 Банк несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України за:**

- збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку(ах);
- своєчасність здійснення операцій по Рахунку(ам) Клієнта;
- незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю;
- не здійснення блокування КПК у випадках, коли блокування КПК є обов'язковим згідно з умовами Договору;
- своєчасність перерахування прийнятих Платежів на користь Клієнта.
- збитки від виконання неналежних Платіжних операцій з моменту повідомлення Клієнтом Банк про факт втрати КПК.

#### **2.7.8. За несвоєчасне перерахування коштів за прийнятими Платежами, Банк сплачує Клієнту за кожен день прострочення пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від неперерахованої суми, що діяла в період, за який сплачується пеня, за умови виконання Клієнтом вимог, визначених Договором.**

У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні послуги» зі змінами та доповненнями строків виконання переказу коштів з Поточного рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 3 (три) відсотки суми переказу. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні послуги» зі змінами та доповненнями строків завершення переказу із зарахування коштів на Рахунок ескроу, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що в будь-якому випадку не може перевищувати 3 (три) відсотки суми переказу.

#### **2.7.9. Шкоду, заподіяна Клієнту КНЕДП, підлягає відшкодуванню відповідно до вимог Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги».**

#### **2.7.10. Банк не несе відповідальності за:**

- затримки, помилки, невірне тлумачення при виконанні Платіжної інструкції та інших документів, що містять розпорядження Клієнта, які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта;

- відмову провести операцію або надати послугу Клієнту, якщо вони не передбачені переліком послуг, визначених Тарифами, або у випадку відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, або якщо ініційовані Клієнтом операції суперечать режиму використання Рахунку;
- невиконання Платіжних інструкцій Клієнта, якщо на Рахунок(ки) накладений/був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Банком відповідно до діючого законодавства України;
- невиконання Платіжних інструкцій Клієнта, у випадку відсутності/ недостатності коштів на Рахунку(ах) Клієнта внаслідок застосування Банком свого права на здійснення Дебетового переказу сум заборгованостей Клієнта за Договором;
- виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих Платіжних інструкцій/ЕПІ;
- виконання ЕПІ Клієнта, які отримані та виконані Банком до одержання від Клієнта повідомлення (листа) щодо Компрометації ключа ЕП або щодо виникненні підозри в Компрометації ключа ЕП, передбаченого пп.2.5.2.25;
- 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);
- втрату Уповноваженими особами Клієнта Ключів ЕП Клієнта та паролів до них, апаратних пристроїв, логінів та паролів для роботи із Системою, або передачу цієї інформації Уповноваженими особами Клієнта будь-якій особі, а також за несвоєчасне оновлення/зміну Уповноваженими особами Клієнта Ключів ЕП Клієнта та паролів до них при зміні Уповноважених осіб Клієнта (в тому числі втрати ними повноважень);
- наслідки, зумовлені не дотриманням Клієнтом вимог Договору, у тому числі вимог Інструкції щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, яка розміщена на Сайті Банку;
- неможливість використання Клієнтом Системи у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Договором;
- дії третіх осіб, збоїв зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних, а також за відмову у прийнятті КПК до оплати третьою стороною;
- наслідки розголошення ПІН та несанкціоноване використання КПК третіми особами. За будь-які операції, що вчинені за допомогою КПК, в тому числі ті операції, що вчинені Держателями КПК, відповідальність несе Клієнт;
- збитки, що були заподіяні Клієнту при невиконанні Клієнтом та/або Держателем КПК своїх зобов'язань, а також недотриманні правил безпеки користування КПК, що передбачені цим Договором;
- спотворення змісту SMS-повідомлень, що надсилаються оператором мобільного зв'язку на мобільний телефон Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта/Держателя КПК, а також за несвоєчасну доставку SMS-повідомлень операторами мобільного зв'язку;
- затримку переказу коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, які виникають не з вини Банку;
- затримку переказу коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, якщо Клієнт не виконав умови Договору, зокрема пп.7.1.8 та/або 7.1.9 та/або 7.1.2 Договору
- за суперечки та розбіжності, що виникають між Клієнтом та працівниками Клієнта у всіх випадках, якщо такі суперечки та розбіжності не мають відношення до предмету цього Договору;
- напрямок перерахування коштів з Окремого/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника та розміри сум коштів, що підлягають перерахуванню, встановлених Алгоритмом, у тому числі в разі зміни Алгоритму за наявності заборгованості з оплати вартості небалансів електричної енергії Клієнта перед оператором системи передачі/ особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора

системи передачі. Всі суперечки, стосовно обставин, які обумовлюють перерахування коштів Банком з Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі / особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, Клієнт вирішує з оператором системи передачі/особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, та Регулятором;

- затримку здійснення операцій за Рахунком ескроу, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання передбачених Договором документів (Платіжних інструкцій - для Учасників ринку електричної енергії), що є підставою для перерахування коштів з Рахунку ескроу, або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам, або в разі відсутності/недостатності коштів на Рахунку ескроу Клієнта, та/або в інших випадках, визначених Договором або чинним законодавством України;

- достовірність змісту наданих Бенефіціаром Платіжних інструкцій, сформованих на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або Платіжних інструкцій на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів;

- якість та надійність роботи телекомунікаційних мереж, які використовує Клієнт для зв'язку з Банком, а також за придатність цих мереж для передачі даних, за доставку кореспонденції службою поштового зв'язку, за збої у роботі комп'ютерної техніки Клієнта;

- ненадання або несвоєчасне надання ЕДП, якщо Заявник належним чином не надав Банку інформацію, необхідну для здійснення їх ідентифікації та реєстрації та/або належного надання кваліфікованих ЕДП за Договором;

- майнову та моральну шкоду, що була спричинена Клієнту неналежною роботою програмного забезпечення, якщо вона спричинена несанкціонованим втручанням в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака), дією «вірусних програм» або іншим неякісним (не ліцензованим) програмним забезпеченням Клієнта.

- за умови розміщення Вкладу/Траншу, що здійснюється Банком шляхом дебетування Поточного рахунку Клієнта (Дебетовий переказ) - за перерахування кредитних коштів з Поточного рахунку на Депозитний рахунок Клієнта, якщо Клієнт не повідомив Банк про наявність кредитних коштів на своєму Поточному рахунку відповідно до умов Договору.

- за невиконання або неналежне виконання Платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі в Платіжній інструкції.

2.7.11. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує свою згоду сплачувати вартість Послуг Банку, що надаються на підставі цього Договору згідно з Тарифами, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, а також відшкодовувати будь-які документально підтверджені 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.

2.7.12. 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. Сплата пені за Договором не звільняє Клієнта від відшкодування збитків, завданих Банку, в повному обсязі.

2.7.13. 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.

**2.7.14. Обставини непереборної сили – «форс-мажор».**

- 2.7.14.1. 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.
- 2.7.14.2. 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.
- 2.7.14.3. Факт настання обставин непереборної сили повинен підтверджуватися відповідним документом Торгово-промислової палати України, регіональної торгово-промислової палати та має бути направлений Стороною, у якій виникли форс-мажорні обставини протягом 1 (одного) місяця після повідомлення Стороною про факт настання форс – мажорних обставин в порядку, передбаченому п. **п.2.7.14.2.** цього Договору. Неповідомлення або несвоєчасне повідомлення про форс-мажорні обставини в строки, зазначені в **п.2.7.14.2.** цього Договору, позбавляє Сторону, яка порушила цей обов'язок, права посилаючись 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.

- 2.7.14.4 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.
- 2.7.14.5. 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.
- 2.7.14.6. 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.

- 2.7.15. 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.
- 2.7.16. 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.

## **Глава 8. ДОТРИМАННЯ НОРМ ТА ВИМОГ FATCA ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТЕЙ CRS**

- 2.8.1. 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 .
- 2.8.2. Клієнт приєднанням 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 приєднання до 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).
- 2.8.3. 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.
- 2.8.4. 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.
- 2.8.5. 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.
- 2.8.6. 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.
- 2.8.7. Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W8, W9 та іншу подібну форму.
- 2.8.8. Клієнт зобов'язаний протягом 10 робочих днів (Операційних 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 резиденства США надати до Банку форму W9 або іншу подібну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN (ITIN)).

- 2.8.9. 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.
- 2.8.10. 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.
- 2.8.11. Якщо Клієнт не надав необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS або було виявлено недостовірної інформації в частині порушення запевнень, визначених п.2.8.2, п. 2.8.3, п.2.8.6 та п.2.8.9 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.
- 2.8.12. За наявності у Банку обґрунтованої підтвердженої 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. 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 вистребує Банк або невчасного повідомлення про зміну Статусу податкового резиденства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта або надання недостовірної інформації.
- 2.8.13. Клієнт шляхом приєднання до цього Договору доручає Банку здійснювати Дебетовий переказ сум коштів зі своїх рахунків, необхідних для виконання Банком норм та вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS. Такий Дебетовий переказ 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.
- 2.8.14. 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 та/або Загального стандарту звітності CRS), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.
- 2.8.15. У разі розірвання Договору у випадках, передбачених в п.2.8.11 та п.2.8.12., Банк повертає залишок коштів Клієнту та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням Договору.
- 2.8.16. Якщо після розірвання Договору у випадках, передбачених п. 2.8.11 та п. 2.8.12, 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 рахунку або вносить цінні папери, що належать Клієнту, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку.

## **Глава 9. ІНШІ УМОВИ**

- 2.9.1. Банк проводить видаткові Платіжні операції за Рахунком Клієнта (в тому числі за КПК, що випущена до цього Рахунку), 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.
- 2.9.2. Наданням до Банку Заяви-Договору підтверджується отримання Клієнтом від Банку інформації, зазначеної в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги», до моменту приєднання Клієнта до Договору.
- 2.9.3. Сторони домовились, що Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю, зобов'язується не рідше 1 (одного) разу протягом календарного року самостійно отримувати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.
- 2.9.4. Порядок Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта при телефонному зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку:
- 2.9.4.1. 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.
- 2.9.4.2. Відповідь на питання вважається вірною у випадку, якщо інформація, отримана від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку.
- 2.9.4.3. Кількість правильних відповідей для успішного проходження Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Автентифікації визначається внутрішніми документами Банку.
- 2.9.4.4. 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.2.7.2 Договору дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) Банком не надаються.

### **2.9.5. 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 діями, 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).

Всі питання, не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

## **РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

## **Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО/ОКРЕМОГО РАХУНКУ/РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ**

- 3.1.1 Банк здійснює відкриття та обслуговування (Розрахункове та/або Касове) Поточного рахунку (в тому числі за допомогою КПК)/ Окремого рахунку/Розрахункового рахунку для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій відповідно до вимог чинного законодавства України, правил Платіжних систем та Договору. Банк може відмовити у відкритті Клієнту Окремого рахунку/Розрахункового рахунку в разі відсутності відкритого Поточного рахунку в Банку.
- 3.1.2. Комплексне банківське обслуговування Рахунку засобами Системи, в частині розрахункового обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку, а також Інформаційного обслуговування Іншого рахунку (за умови його(їх) наявності у Клієнта) здійснюється в порядку та на умовах, визначених **Розділом 5** Договору.
- 3.1.3. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок/Окремий рахунок/Розрахунковий рахунок після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та верифікації особи Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.
- Відкриття кожного Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку (в тому числі наступного Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку) здійснюється на підставі окремої Заяви-Договору.
- 3.1.4. Обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку Клієнта здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ, правил Платіжних систем та умов передбачених Договором.
- 3.1.5. При здійсненні Розрахунково-касового обслуговування використовуються Платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами НБУ та/або правилами Платіжних систем.
- 3.1.6. Клієнт самостійно обирає можливість обслуговування Поточного рахунку засобами КПК, для замовлення якої Клієнт надає до Банку Заяву на видачу КПК, окремо під кожен КПК.
- 3.1.7. Порядок проведення операцій за Рахунком, регулюється режимом використання такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, правилами Платіжних систем, внутрішніми документами Банку з урахуванням умов Договору.
- 3.1.8. Банк здійснює Розрахунково-касове 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.
- 3.1.9. Платіжні інструкції Клієнта та кошти за Платіжними операціями, які надходять 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/маса, зазначена в Платіжних інструкціях, не перевищує залишок грошових коштів/маси банківських металів на відповідному Поточному рахунку/Окремому рахунку /Розрахунковому рахунку на момент виконання такої Платіжної інструкції (з врахуванням сум/мас всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
  - в наступні строки:

а) Платіжні інструкції (касові операції), які надійшли до Банку:

- в Операційний час – в день їх надходження;

- в післяопераційний час – не пізніше наступного Операційного дня;

б) 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;

в) 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;

г) Платіжні інструкції (безготівкові операції на переказ) в іноземній валюті/банківських металах, що надійшли до Банку як в Операційний час так і в післяопераційний час (згідно з Тарифами у відповідності до валюти/металу) 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.

д) Платіжні операції, 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 Платіжна операція не пройшла 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, найменування надавача платіжних послуг платника, рахунок у форматі IBAN.

3.1.10. Не виконуються та повертаються Банком Клієнту без виконання (враховуючи умови пп.2.5.3.13 Договору) Платіжні інструкції Клієнта:

- 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 або заповнені з порушенням вимог законодавства України;

- якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;

- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;

- якщо сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);

- якщо на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку відсутня в достатньому розмірі сума для виконання Банком такого документу з врахуванням суми на Поточному рахунку для сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами;
  - якщо відсутнє підтвердження Одноразовим паролем ЕПІ 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 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;
  - у разі отримання постанови суду, яка надійшла від суду або арбітражного керуючого (керуючого санацією, ліквідатора) про визнання Клієнта банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.
- В цілях цього Договору межі Операційного часу, післяопераційного часу та Операційного дня визначаються за київським часом.

3.1.11. Платіжна інструкція подана Клієнтом до Банку має обов'язково містити наступні реквізити:

- 1) дату складання і номер;
- 2) унікальний ідентифікатор Платника або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код Платника та номер його рахунку;
- 3) найменування Банку;
- 4) суму цифрами та словами;
- 5) призначення платежу;
- 6) підпис(и) платника;
- 7) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку;
- 8) найменування надавача платіжних послуг отримувача.

Банк може установлювати додаткові реквізити в Платіжній інструкції, якщо це передбачено внутрішніми правилами Банку.

3.1.12. Платіжна інструкція направлена через Систему (ЕПІ) може містити іншу форму ніж визначана як зразок до Договору (Додаток 17), але обов'язково має містити реквізити визначені пунктом 3.1.11. Договору.

3.1.13. Банк виконує Платіжну операцію лише за умови, якщо в Платіжній інструкції/ЕПІ поданій Клієнтом наявна точна сума такої Платіжної операції та Клієнт надав згоду на виконання такої Платіжної інструкції/ЕПІ (в тому числі при ініціюванні Дебетового переказу) шляхом підписання власноручним підписом Платіжної інструкції на паперовому носії або накладення ЕП на ЕПІ.

3.1.14. За наявності технічних можливостей в Банку ЕПІ, які створюються Клієнтом в Системі можуть оформлюватись шляхом автоматичного заповнення окремих їх реквізитів на підставі інформації отриманої під час ідентифікації Клієнта;

- 3.1.15. Факт підписання власноручним підписом Платіжної інструкції на паперовому носії або накладення ЕП на ЕП ініційовану Клієнтом в Системі є підтвердженням того що Клієнт надає свою беззаперечну згоду на виконання Платіжної операції/Платіжної інструкції/ЕП
- 3.1.16. Банк не веде облік Платіжних інструкцій, наданих Клієнтом у разі відсутності (недостатності) коштів на Рахунках Клієнта.
- 3.1.17. Якщо параметри Платіжної операції, яку ініціює Клієнт передбачають особливості та обмеження, що існують для Миттєвих переказів (валюта переказу, суму ліміту тощо) з урахуванням додаткових обмежень, що запроваджені або можуть бути запроваджені Національним банком України, Платіжна послуга Кредитового переказу може бути надана у вигляді Миттєвого переказу засобами Системи.
- 3.1.18. Банк надає Платіжну послугу у вигляді Миттєвого переказу виключно з дотриманням особливостей та обмежень, визначених у пункті 3.1.17. Договору, що не порушує права Клієнта на отримання Платіжних послуг шляхом направлення Платіжної інструкції на здійснення Кредитового переказу на загальних засадах (без статусу Миттєвого переказу). ЕП на здійснення Миттєвого переказу в Системі приймаються та виконуються Банком відповідно до положень, вимог та обмежень, визначених законодавством України та/або вимог, обмежень технічних можливостей Банку.
- 3.1.19. У випадку Дебетового переказу який здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем Платіжної інструкції/ЕП, Клієнт надає згоду на виконання Платіжної операції/Платіжної інструкції/ЕП, на користь отримувача шляхом підписання власноручним підписом Платіжної інструкції на паперовому носії або накладення ЕП на ЕП або наданням листа - згоди в довільній формі з зазначенням основних реквізитів Платіжної інструкції/ЕП на яку Клієнт надає згоду .
- 3.1.20. Дебетовий переказ на підставі Платіжної інструкції стягувача здійснюється без отримання згоди Клієнта.
- 3.1.21. У випадку здійснення Дебетового переказу на користь Банку відкликання згоди на виконання Платіжних операцій/Платіжних інструкцій можливо виключно за умови укладання з Клієнтом додаткової угоди/Клопотання про внесення змін щодо цього. Підписання зі сторони Клієнта та Банку такої додаткової угоди/Клопотання про внесення змін вважається відкликанням згоди на виконання Дебетового переказу на користь Банку.
- 3.1.22. Відкликання згоди на виконання Платіжної інструкції/Платіжної операції/ЕП можливе (окрім Дебетового переказу, відкликання згоди на який визначено **п. 3.1.21** Договору):
- до моменту списання коштів з рахунку Клієнта, за умови надання листа - розпорядження про відкликання Платіжної інструкції або здійснення дій в Системі для відкликання ЕП відповідно до пп.2.5.4.7 та/або пп. 2.5.4.8 цього Договору та погодження з Банком, а в разі ініціювання Дебетового переказу - додатково, за умови погодження з отримувачем. Банк залишає за собою право на здійснення уточнюючих дій та оброблення запитів на відкликання Клієнтом згоди на виконання Платіжної інструкції/Платіжної операції/ЕП з метою її погодження.
  - до настання дати валютування, за умови надання листа - розпорядження про відкликання Платіжної інструкції/ЕП відповідно до пп. 2.5.4.7 та або 2.5.4.8 цього Договору до кінця Операційного часу, що передує даті валютування.
- 3.1.23. За згодою Банку 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.
- 3.1.24. 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 Заяви-Договору (власноручним підписом або шляхом накладення ЕП) на перерахування залишку коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку /Розрахункового рахунку Клієнта на рахунок (-и) для обліку коштів за недіючими рахунками.

3.1.25. Платіжна інструкція на виконання Миттєвого переказу виконується Банком невідкладно після перевірки наявності та доступності коштів на Рахунку Клієнта, а також дотримання всіх необхідних законодавчих та регуляторних умов для виконання Миттєвого переказу.

У разі отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції Миттєвого переказу (позитивний статус Миттєвого переказу) протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції від Клієнта, Банк повідомляє Клієнта про доступність коштів на рахунку отримувача за Миттєвим переказом шляхом надання такої інформації в Системі шляхом відображення позитивного статусу (виконання) Миттєвого переказу.

3.1.26. У разі неотримання від надавача Платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення Платіжної операції Миттєвого переказу (негативний статус Миттєвого переказу) протягом 10 секунд з моменту прийняття Платіжної інструкції від Клієнта, Банк повідомляє Клієнта про недоступність коштів на рахунку отримувача за Миттєвим переказом шляхом відображення статусу про відхилення Миттєвого переказу в Системі.

3.1.27. Про зарахування на рахунок Клієнта коштів, відправлених за Платіжною операцією з виконання Миттєвого кредитового переказу, Банк повідомляє Клієнта шляхом інформування про таке зарахування у відповідних розділах Системи.

## **Глава 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ**

3.2.1. Банк за дорученням Клієнта, у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та Тарифами Банку, від свого імені та за рахунок Клієнта купує/продає/обмінює іноземну валюту або банківські метали.

3.2.2. Клієнт надає до Банку Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії або як Електронний документ за допомогою Системи.

3.2.3. Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів заповнюються українською мовою на бланках встановленого зразка.

Типові форми Заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів Клієнт може отримати на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Корпоративним клієнтам/ Малому та середньому бізнесу та/або у співробітника Банку.

3.2.4. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії може бути складена Клієнтом за формою, відмінною від типової, за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у типовій формі.

Зокрема:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- назва відповідної заяви;
- номер та дата складання заяви;
- повне або скорочене найменування Клієнта, що відповідає найменуванню в установчих документах Клієнта;
- для Клієнта – юридичної особи зазначається ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
- для Клієнта – фізичної особи-підприємця /фізичної особи, що здійснює незалежну професійну діяльність, зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) за Державним реєстром фізичних осіб платників податків та інших обов'язкових платежів або серія (за наявності) та номер паспорта в разі наявності у паспорті Клієнта відмітки контролюючого органу про право здійснювати будь-які платежі без РНОКПП;
- місцезнаходження та телефон Клієнта;
- для Заяв про купівлю/обмін іноземної валюти або банківських металів вказується підстава для купівлі іноземної валюти або банківських металів – посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку є підставою для купівлі іноземної валюти на Валютному ринку України, в т.ч. реквізити договору форварду, у разі купівлі валюти на умовах форвард;

■ назва іноземної валюти або банківських металів, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до чинної редакції до Класифікатора іноземних валют, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998 №34;

■ сума купівлі/продажу іноземної валюти – цифрами (при цьому ціла частина числа відокремлюється комою) або маса банківського металу – цифрами в трійських унціях;

■ курс купівлі/продажу в гривнях або можливе значення "за курсом уповноваженого банку";

■ в Заявах про купівлю іноземної валюти або банківських металів вказується номер поточного рахунку в іноземній валюті/банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту/ банківські метали і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок;

■ в Заявах про продаж іноземної валюти або банківських металів вказується номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок.

Додатково для здійснення операцій купівлі іноземної валюти або банківських металів Клієнт у Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів має зазначити те, що:

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з вказаного в заяві Поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів та сплати комісії, на відповідний внутрішньобанківський рахунок  
або

Клієнт зобов'язується перерахувати кошти в гривнях в сумі, необхідній для купівлі іноземної валюти або банківських металів та сплати комісії на відповідний внутрішньобанківський рахунок;

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або банківських металів, Комісію згідно з Тарифами Банку;

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право, в разі якщо після виконання заяви залишаться невикористаними кошти в гривнях, перерахувати їх на Поточний рахунок, реквізити якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;

■ Клієнт доручає Банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті / банківських металах реквізити якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту або банківські метали на Валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта або банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

Додатково для здійснення операцій продажу іноземної валюти або банківських металів Клієнт у Заяві про продаж іноземної валют або банківських металів має зазначити те, що:

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту/банківські метали на умовах, які зазначені в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з Поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті/банківських металах суму в іноземній валюті/банківських металів, що підлягає продажу на відповідний внутрішньобанківський рахунок  
або

Клієнт зобов'язується перерахувати суму іноземної валюти/ масу банківських металів, що підлягає продажу на відповідний внутрішньобанківський рахунок;

■ Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із суми в гривнях, отриманої від продажу іноземної валюти/банківських металів, Комісію згідно з Тарифами Банку без зарахування її на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/банківських металів на Поточний рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів, повернути іноземну валюту/банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті.

Додатково для здійснення операцій обміну іноземної валюти або банківських металів Клієнт у Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів має зазначити те, що:

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право обміняти одну іноземну валюту/банківський метал в іншу іноземну валюту/банківський метал на умовах, що зазначені в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з вказаного в заяві Поточного рахунку Клієнта суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає обміну, на відповідний внутрішньобанківський рахунок  
або

Клієнт зобов'язується перерахувати суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає обміну, на відповідний внутрішньобанківський рахунок;

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із Поточного рахунку в національній валюті відкритого в Банку Комісію згідно з Тарифами Банку  
або

Клієнт зобов'язується перерахувати кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для сплати комісії згідно з Тарифами Банку, на відповідний внутрішньобанківський рахунок;

- Клієнт доручає Банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті / банківських металах реквізити якого вказується в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту/банківські метали на Валютному ринку України, якщо куплена/обмінена іноземна валюта/банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії має бути надана у двох примірниках та скріплена підписом Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком, і відбитка печатки (за наявності).

3.2.5. Факт підписання власноручним підписом Заяви на паперовому носії або накладення ЕП на ініційовану Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів в Системі є підтвердженням того, що Клієнт надає свою беззаперечну згоду на виконання Платіжної (их) операції (й) в рамках такої Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів .

3.2.6. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів у випадках, коли надходження продаються відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором.

3.2.7. Банк, у випадках, встановлених законодавством України, здійснює контроль за повнотою сплати всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів, за дорученням Клієнта. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.

3.2.8. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:

- якщо Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті та/або масу банківських металів для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів/маси металу, у відповідній типовій формі заяви;

- якщо на Поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/іноземній валюті та/або масі банківських металів для купівлі

та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на Поточному рахунку в достатньому розмірі, у відповідній типовій формі заяви;

- якщо до початку функціонування Системи підтвердження угод на Поточному рахунку Клієнта відсутня сума коштів, достатня для перерахування Банком до Державного бюджету України всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів, за дорученням Клієнта;

- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку, який використовується клієнтом для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти або банківських металів;

- у яких є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення, а також якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;

- у яких хоча б один із обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно;

- в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі/обміну іноземної валюти/банківських металів та/або перерахування іноземної валюти/банківських металів з Поточного рахунку Клієнта та для здійснення Банком валютного нагляду за цією операцією Клієнта;

- в разі неможливості, з незалежних від Банку причин, виконати вказівки Клієнта. (відповідно до умов заяви);

- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

3.2.9. У випадку надання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів на паперовому носії, Банк повертаючи заяву без виконання зазначає на зворотному боці заяви причину її повернення (із зазначенням дати повернення) та засвідчує підписами відповідального виконавця та відбитком штампа Банку.

У випадку надання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів засобами Системи, причина повернення вказується в Системі.

3.2.10. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів може бути відкликана Клієнтом шляхом надання до Банку листа про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми та причини його відкликання) та має містити інформацію про Рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта.

Лист про відкликання заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів має бути підписаний Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта, якій надано право розпорядження Рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами Системи до моменту здійснення Банком операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на Валютному ринку України.

Сторони узгодили, що відкликання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів можливе лише у повній сумі.

3.2.11. У випадку відкликання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів. 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.

3.2.12. Банк після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надає Клієнту інформацію про суму/масу валюти/банківських металів, що була куплена/продана/обмінена, курс за яким іноземна валюта/банківські метали 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/банківських металів).

3.2.13. Клієнт здійснює валютні операції з купівлі іноземної валюти/банківських металів, переказ іноземної валюти/банківських металів/гривні на підставі оригіналів документів

(включаючи електронні документи) або копій в електронній/паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях. Копії документів в електронній формі створюються Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії та засвідчуються ЕП підписом Клієнта (для юридичних осіб - підписом Уповноваженої особи Клієнта), створеним відповідно до вимог законодавства у сфері надання електронних довірчих послуг.

### **Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ОКРЕМИХ/ДОДАТКОВИХ ОКРЕМИХ РАХУНКІВ**

#### **3.3.1 Особливості обслуговування окремих/додаткових окремих рахунків електропостачальників.**

- 3.3.1.1 Банк здійснює відкриття та обслуговування (Розрахункове та/або Касове) Окремого(их) рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника Клієнтам, які є електропостачальниками відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, Закону про ринок електричної енергії.
- 3.3.1.2. Банк відкриває Клієнту Окремий рахунок/Додатковий окремий рахунок електропостачальника після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 3.3.1.3. Банк здійснює обслуговування Окремого/Додаткового окремого (их) рахунку(ів) електропостачальників відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Регулятора, Національного банку України, та умов цього Договору.
- 3.3.1.4 Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати Дебетовий переказ всіх коштів з Окремих/Додаткових окремих рахунку(ів) електропостачальника в терміни та порядку, визначені пп.2.5.1.29 цього Договору. Перерахування коштів з Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника на користь третіх осіб або на власні Поточні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку чи в іншому банку, здійснюється Банком без надання Клієнтом Платіжних інструкцій на підставі Алгоритму. Платіжні інструкції Клієнта на паперових носіях та/або в вигляді ЕПІ за Окремим/ Додатковим окремим рахунком (-ами) електропостачальника Банк не приймає та не виконує.
- 3.3.1.5 Клієнт надає Банку право надавати письмове повідомлення Регулятору та/або Оператору системи передачі про відкриття/закриття Окремого/ Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника та їх реквізити.
- 3.3.1.6 Відповідно до норм Закону про ринок електричної енергії на кошти на Окремому рахунку електропостачальника/ Додатковому окремому рахунку(-ах) електропостачальника не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями Клієнта, а також операції за Окремим рахунком електропостачальника/Додатковим окремим рахунком(-ами) електропостачальника не підлягають зупиненню. За необґрунтованість примусового списання коштів з Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника, недостовірність даних, зазначених у платіжній вимозі щодо списання коштів з Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника відповідальність несе стягувач відповідно до чинного законодавства України.
- 3.3.1.7 До затвердження Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії Клієнт зобов'язується не проводити видаткових операцій, окрім передбачених законодавством та нормативними документами Регулятора, з Окремого рахунку електропостачальника /Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника. Банк не здійснює контроль та не несе відповідальності в частині дотримання Клієнтом вимог Закону «Про ринок електричної енергії», інших законодавчих актів та нормативних документів Регулятора.
- 3.3.1.8. Якщо умови Договору суперечитимуть нормам Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення

операцій за Окремими рахунками електропостачальників, то до внесення відповідних змін у Договір пріоритет при виконанні Договору мають відповідно норми Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за Окремими рахунками електропостачальників/Додатковими окремими рахунками електропостачальників, в тому числі, але не виключно в частині строків та напрямків здійснення переказів коштів за Окремими рахунками електропостачальників /Додатковими окремими рахунками електропостачальників.

### **3.3.2. Особливості обслуговування грантових Поточних рахунків для зарахування коштів Фінансової підтримки/Гранту, наданої (-го) у формі безповоротної фінансової допомоги**

**3.3.2.1.** Банк відкриває Клієнту грантовий Поточний рахунок після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації 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 та внутрішніх нормативних документів Банку. Грантовий Поточний рахунок відкривається на підставі Заяви - Договору, за формою, яка розміщена на Сайті Банку. Грантовий Поточний рахунок відкривається виключно в національній валюті України. На грантовий Поточний рахунок зараховуються кошти Фінансової підтримки / Гранту.

**3.3.2.2.** Платіжні операції за грантовим Поточним рахунком здійснюються з урахуванням вимог і обмежень, встановлених законодавством України, а також Програмою “Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України» або будь-якої іншою програмою, що передбачає надання Клієнтам безповоротної фінансової допомоги та участь в якій приймає Банк в якості уповноваженого банку на підставі відповідних договорів про співробітництво, укладених Банком з надавачами такої безповоротної фінансової допомоги.

**3.3.2.3.** Перерахування коштів, що знаходяться на грантовому Поточному рахунку здійснюється виключно на цілі, передбачені умовами Програми “Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України» або будь-якої іншої програми, що передбачає надання Клієнтам безповоротної фінансової допомоги та участь в якій приймає Банк в якості уповноваженого банку, а також на повернення у повному обсязі невикористаного залишку Фінансової підтримки / Гранту у випадках, передбачених такими програмами. Для проведення Платіжних інструкцій з грантового Поточного рахунку, Клієнт надає пакет документів, що підтверджують цільове використання коштів Фінансової підтримки / Гранту, передбачений Програмою “Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України» або іншою програмою, участь в якій приймає Банк.

#### **3.3.2.4. Банк має право:**

**3.3.2.4.1.** здійснювати контроль цільового використання коштів Фінансової підтримки / Гранту з метою дотримання вимог передбачених Програмою “Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України» або іншої програми, участь в якій приймає Банк і Клієнт.

**3.3.2.4.2.** відмовити Клієнту у виконанні Платіжної інструкції на перерахування коштів з грантового Поточного рахунку у випадку ненадання Клієнтом документів, необхідних для здійснення контролю за цільовим використанням коштів Фінансової підтримки / Гранту.

**3.3.2.4.3.** здійснювати списання коштів з грантового Поточного рахунку (кредитовий переказ) та інших Поточних рахунків Клієнта на користь Отримувача, реквізити якого та перелік Платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, щодо яких здійснюватиметься кредитовий переказ, визначаються в Заяві -Договорі (за виключенням тих Поточних рахунків, правовий режим використання яких, визначений законодавством України, виключає можливість списання коштів для виконання зобов'язань з повернення Фінансової підтримки / Гранту).

**3.3.2.4.4.** здійснювати Дебетовий переказ за згодою Клієнта, наданою в Заяві-Договорі, з грантового Поточних рахунків та інших Поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, з метою компенсації витрат Банку, які він понесе у випадку повернення ним за власні кошти суми Гранту у випадках, передбачених Програмою “Підтримки енергостійкості мікро та малих підприємств України» або іншою програми, участь в якій приймає Банк і Клієнт.

3.3.2.4.4. здійснювати Дебетові перекази з грантового Поточного рахунку та інших Поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку на підставі Платіжних інструкцій Отримувача, які оформлятимуться в рамках Програми “Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України» або будь-якої іншою програмою, що передбачає надання Клієнтам безповоротної фінансової допомоги та участь в якій приймає Банк в якості уповноваженого банку на підставі відповідних договорів про співробітництво, укладених Банком з надавачами такої безповоротної фінансової допомоги.

**3.3.2.5. Клієнт зобов’язується:**

3.3.2.5.1 Сплатити вчасно комісії відповідно до Тарифів Банку.

3.3.2.5.2. У разі повернення Банком за власні кошти суми Гранту (частини гранту) Фонду розвитку підприємництва у випадках, передбачених Програмою “Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України» або будь-якої іншою програмою участь в якій приймає Банк і Клієнт та Договором рахунку умовного зберігання (ескроу), укладеному між Банком та Фондом розвитку підприємництва, компенсувати у повному обсязі витрати Банку, понесені у зв’язку із таким поверненням. Банк може реалізувати право на отримання зазначеної компенсації витрат шляхом здійснення дебетового переказу за згодою Клієнта, в порядку, визначеному п. 2.6.5 та 2.6.6 та п. 3.3.2.5.4. Договору.

3.3.2.5.3. Надавати до Банку разом із Платіжною інструкцією оригінали документів та/або належним чином завірених копій документів на паперовому носії та/або копії документів в електронній формі, що засвідчуються КЕП, які необхідні для виконання Банком аналізу та перевірки, та які є підставою для здійснення переказу з грантового Поточного рахунку в рамках Програми “Підтримка енергостійкості мікро та малих підприємств України».

3.3.2.5.4. Клієнт доручає Банку та надає йому беззаперечну згоду на здійснення Дебетового (их) переказу (ів) шляхом підписання Заяви-Договору (власноручним підписом або шляхом накладення ЕП) на списання грошових коштів з будь-якого власного Поточного рахунку в національній валюті України з метою компенсації витрат Банку, які він понесе у випадку повернення ним за власні кошти суми Гранту у випадках, передбачених Програмою “Підтримки енергостійкості мікро та малих підприємств України» або іншої програми, участь в якій приймає Банк і Клієнт, якщо це передбаченою такою програмою.

**3.3.3. Особливості обслуговування Окремих рахунків захищеного споживача або споживача, об’єкти якого визначені як об’єкти критичної інфраструктури у відповідності до Закону України «Про ринок електричної енергії»:**

3.3.3.1. Банк здійснює відкриття та обслуговування (Розрахункове) Окремого рахунку захищеного споживача або споживача, об’єкти якого визначені як об’єкти критичної інфраструктури відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, Закону про ринок електричної енергії та Порядку розподілу коштів, що надходять на поточні рахунки із спеціальним режимом використання захищеного споживача або споживача, об’єкти якого визначені як об’єкти критичної інфраструктури та умов цього Договору.

3.3.3.2. Банк відкриває Клієнту Окремий рахунок після:

- надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації 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 та внутрішніх нормативних документів Банку. Окремий рахунок відкривається на підставі Заяви - Договору, за формою, яка розміщена на Сайті Банку. Окремий рахунок відкривається виключно в національній валюті України.
- надання Клієнтом отриманої інформації про включення об’єктів, управління якими здійснюється Клієнтом до Реєстру об’єктів критичної інфраструктури або до переліку захищених споживачів електричної енергії.

3.3.3.3. Клієнт надає згоду та доручає Банку, а Банк має право здійснювати Дебетовий переказ коштів з Окремого рахунку Клієнта в терміни та в порядку, визначеними Законом про ринок електричної енергії та Порядку розподілу коштів, що надходять на поточні рахунки із спеціальним режимом використання захищеного споживача або споживача, об’єкти якого визначені як об’єкти критичної інфраструктури, наступним чином:

1) 50 відсотків коштів, які надходять на Окремий рахунок Клієнта (але не більше суми наявної заборгованості) перераховуються на погашення заборгованості за поставлену електричну

енергію та/або послуги з розподілу електричної енергії, та/або послуги з передачі електричної енергії, та/або послуги з диспетчерського (оперативно-технологічного) управління у разі звернення відповідного Учасника ринку електричної енергії відповідно до алгоритму, затвердженого Кабінетом Міністрів України;

2) у разі відсутності у Клієнта, заборгованості за поставлену електричну енергію та/або послуги з передачі електричної енергії, та/або послуги з диспетчерського (оперативно-технологічного) управління, та/або послуги з розподілу електричної енергії усі кошти у повному обсязі перераховуються з Окремого рахунку Клієнта на його Поточний рахунок, відкритий у Банку.

3.3.3.4. Клієнт надає згоду Банку на розкриття на запит постачальника «останньої надії» інформації, що становить банківську таємницю, про факт зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

3.3.3.5. Керуючись ч. 3 ст. 1066 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що у разі надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів, окрім коштів, які надходять від перерахування коштів з Окремого рахунку Клієнта, Банк має право встановити обмеження права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його Поточному рахунку шляхом накладення ліміту на його Поточний рахунок. На кошти визначенні Клієнтом, як кошти, що надійшли не від провадження господарської діяльності (за поданням до Банку пояснень/документів від Клієнта, щодо походження коштів) поновлюється право на розпорядження цими коштами.

Кошти накладеного ліміту перераховуються Банком на Окремий рахунок Клієнта у відповідності до п. 3.3.3.10. цього Договору на четвертий календарний день з дня їх надходження.

3.3.3.6. Кошти на Окремому рахунку Клієнта не підлягають арешту.

3.3.3.7. Перерахування коштів з Окремого рахунку Клієнта на користь третіх осіб або на власні Поточні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку, здійснюється Банком без надання Клієнтом Платіжних інструкцій у відповідності до порядку (алгоритму) розподілу коштів, визначеного Законом України «Про ринок електричної енергії» та нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України. Платіжні інструкції Клієнта на паперових носіях та/або у вигляді електронних платіжних інструкцій за Окремим рахунком Клієнта Банк не приймає та не виконує.

3.3.3.8. Клієнт підтверджує, що погоджений у цьому Договорі порядок використання грошових коштів Клієнта відповідає домовленостям Сторін та не є порушенням права Клієнта щодо розпорядження коштами на Окремому рахунку та Поточному рахунках.

**3.3.3.9. Клієнт зобов'язується:**

- мати Поточні рахунки виключно в Банку, за виключенням рахунку в органі Казначейства України, на який надходять кошти за операціями, що належать до операцій з виконання бюджетів;

- забезпечувати та контролювати надходження коштів від здійснення господарської діяльності виключно на Окремий рахунок. Зарахування коштів від здійснення господарської діяльності Клієнта на інші рахунки забороняється, крім коштів за операціями, що належать до операцій з виконання бюджетів;

- у триденний строк, у разі зарахування коштів, які надійшли від провадження господарської діяльності на Поточний рахунок, повернути ці кошти або перерахувати їх на Окремий рахунок.

3.3.3.10. Банк зобов'язується здійснювати списання коштів на Окремий рахунок Клієнта, які надійшли на Поточний рахунок Клієнта від провадження господарської діяльності та не повернуті або не перераховані Клієнтом на Окремий рахунок протягом трьох календарних днів з дня їх отримання.

## **Глава 4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕСКРОУ**

### **3.4.1. Особливості обслуговування рахунків ескроу Клієнтів, які є Учасниками ринку електричної енергії**

3.4.1.1. Банк здійснює відкриття Рахунку ескроу Клієнтам, які є Учасниками ринку електричної енергії, відповідно до Закону про ринок електричної енергії та нормативних документів Регулятора.

3.4.1.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок ескроу після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації 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 та внутрішніх нормативних документів Банку. Відкриття Рахунку ескроу здійснюється на підставі Заяви-Договору про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» для Клієнтів/Учасників ринку електричної енергії), за формою, яка розміщена на Сайті Банку. Рахунок ескроу відкривається виключно в національній валюті України.

3.4.1.3. На Рахунок ескроу Банком зараховуються грошові кошти, отримані від Клієнта та/або від третіх осіб. З Рахунку ескроу грошові кошти перераховуються Банком Бенефіціару або повертаються на Поточний рахунок Клієнта на умовах та за настання підстав, передбачених цією Главою Договору. Інші, ніж передбачені чинним законодавством України та цим Договором, напрями використання грошових коштів з Рахунку ескроу не допускаються.

3.4.1.4. Сторони дійшли взаємної згоди щодо того, що підставою для перерахування грошових коштів з Рахунку ескроу є:

✓результати торгів на ринку /сегменту ринку/електричної енергії та виникнення у зв'язку з цим обов'язків Клієнта щодо сплати коштів на користь Бенефіціара – для цілей перерахування коштів на користь Бенефіціара або відсутність такого обов'язку – для цілей повернення коштів Клієнту;

✓надання Банком послуг з обслуговування Рахунку ескроу відповідно до цього розділу Договору – для цілей утримання Банком комісій відповідно до Тарифів, яке здійснюється за згодою Бенефіціара.

3.4.1.5. Для перерахування Бенефіціару грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, або для повернення таких коштів Клієнту, до Банку не надаються документи, що підтверджують настання підстав, зазначених у **пп.3.4.1.4.**

Грошові кошти з Рахунку ескроу перераховуються Банком:

- 1) на поточний рахунок із спеціальним режимом використання Бенефіціара або на поточний рахунок Бенефіціара, у випадку надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій, сформованих та наданих засобами Системи на базі даних Реєстру платіжних вимог (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на користь Бенефіціара в сумі, визначеній у таких Платіжних інструкціях, за умови достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу) ;
- 2) на Поточний рахунок Клієнта з метою повернення таких коштів Клієнту у випадку надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій/письмової згоди на повернення коштів з Рахунку ескроу, які сформовані ним на базі даних Реєстру повернення коштів (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта в сумі, визначеній у таких Платіжних інструкціях на повернення коштів , за умови достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу). Платіжні інструкції на повернення коштів з Рахунку ескроу не надаються у випадках перерахування залишку коштів з Рахунку ескроу у разі закриття Рахунку ескроу відповідно до вимог **пп. 3.4.1.12.(а).**

- 3) на відповідний рахунок Банку, шляхом здійснення Дебетового переказу в оплату послуг Банку з обслуговування Рахунку ескроу, що надаються відповідно до цього Договору за погодженням з Бенефіціаром.

3.4.1.6. Реєстр платіжних вимог та Реєстр повернення коштів готується Бенефіціаром за результатами проведення торгів на ринку /сегменті ринку/ електричної енергії. Особою, відповідальною за достовірність відомостей, зазначених у Платіжних інструкціях, сформованих на базі даних зазначених реєстрів, обґрунтованість їх формування, а також за перевірку укладення та чинності Договорів про купівлю-продаж електричної енергії на ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, є Бенефіціар. Факт отримання Банком від Бенефіціара Платіжних інструкцій є достатнім підтвердженням виконання Бенефіціаром вказаних обов'язків. Банк здійснює перевірку Платіжних інструкцій виключно щодо повноти та правильності зазначених в них реквізитів для здійснення платежу. Клієнт самостійно врегульовує відносини з Бенефіціаром щодо належного та обґрунтованого виконання ним дій, необхідних для ініціювання перерахування коштів з Рахунку ескроу в порядку, визначеному цією Главою Договору, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Бенефіціара з умовами цього Договору.

- 3.4.1.7. Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу Бенефіціара виключно з урахуванням вимог **пп.3.4.1.5(1)** та за умови наявності достатньої суми грошових коштів на Рахунку ескроу. У випадку недостатності грошових коштів на Рахунку ескроу для здійснення переказу коштів за всіма Платіжними інструкціями, які надійшли до Банку, Банк виконує Платіжні інструкції в межах наявного залишку коштів на Рахунку ескроу без дотримання черговості їх надходження.
- 3.4.1.8. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта, Бенефіціара чи Банку не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта (власника Рахунку ескроу) або Бенефіціара до Банку на підставі Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу, за настання підстав, встановлених Договором.
- 3.4.1.9. Клієнт доручає Банку надавати Бенефіціару засобами Системи доступ до Рахунку ескроу для виконання усіх дій, вказаних в Договорі, у тому числі з метою отримання інформації щодо стану Рахунку ескроу та операцій за ним (в тому числі у формі банківських виписок за Рахунком ескроу), підготовки Реєстру платіжних вимог та/або Реєстру повернення коштів, формування на базі даних таких реєстрів та надання до Банку Платіжних інструкцій тощо.
- 3.4.1.10. Клієнт надає повноваження Бенефіціару ініціювати списання з Рахунку ескроу коштів:
- 1) на користь Бенефіціару, в тому числі: за результатами торгів на ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, а також за послуги Бенефіціара із здійснення операцій на ринку/сегменті ринку/електричної енергії, - шляхом надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій для ініціювання такої операції;
  - 2) на Поточний(-і) рахунок(-ки) Клієнта, невикористаних Клієнтом коштів, в тому числі коштів, які були помилково зараховані на Рахунок ескроу шляхом надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій на повернення коштів.
- 3.4.1.11. Клієнт є особою, відповідальною за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Бенефіціару відповідно до Платіжних інструкцій та для оплати послуг Банку за цим Договором. Усі питання щодо порядку організації взаємодії між Клієнтом та Бенефіціаром в частині дотримання Клієнтом вказаної у цьому пункті умови, з урахування розміру зобов'язань Клієнта перед Бенефіціаром, які можуть виникнути за результатами проведення торгів на ринку /сегменті ринку/ електричної енергії та користування Клієнтом послугами Бенефіціара зі здійснення операцій на ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, вирішуються Клієнтом та Бенефіціаром без залучення Банку.
- 3.4.1.12. Рахунок ескроу може бути закритий за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Бенефіціару відповідно до цієї Глави Договору у таких випадках:
- а) за настання підстав згідно **пп.2.2.10 та 2.2.11** цього Договору
  - б) у випадку припинення Клієнтом участі в ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, для операцій на якому відкрито Рахунок ескроу, що підтверджується наданням до Банку повідомлення Бенефіціара або Регулятора (або копії, засвідченої Клієнтом) про припинення участі в ринку/сегменті ринку/ електричної енергії, або наявністю інформації на офіційному веб-сайті Бенефіціара або Регулятора, на підставі Заяви про закриття Рахунку.
  - в) з ініціативи Банку відповідно до останнього абзацу **пп. 3.4.1.18.** Договору;
- 3.4.1.13. У разі закриття Рахунку ескроу Учасника ринку електричної енергії, повернення залишку коштів здійснюється виключно з дозволу Бенефіціара за Платіжною інструкцією відповідно до нормативних документів Регулятора.
- Залишок коштів на Рахунку ескроу у разі його закриття:
- а) згідно з підпунктом 3.4.1.12.(а). - перераховується Банком на Поточний рахунок Клієнта, відкритий відповідно до Розділу 3 та зазначений в Заяві-договорі про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» для Клієнтів/Учасників ринку електричної енергії;
  - б) згідно з підпунктом 3.4.1.12.(б). - перераховується Банком на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві про закриття рахунку.

У випадку неможливості переказу залишку коштів з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта або на рахунок Клієнта зазначений в Заяві про закриття рахунку, Банк перераховує залишок коштів з Рахунку ескроу на рахунок для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками. Проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.

У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта, переоформлення Рахунку ескроу на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.4.1.14. У разі прийняття Банком рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин/ обслуговування клієнта шляхом розірвання ділових відносин, Клієнт доручає Банку та надає йому беззаперечну згоду на здійснення Кредитового (их) переказу (ів) шляхом підписання Заяви-Договору (власноручним підписом або шляхом накладення ЕП) на перерахування залишку коштів з Рахунку ескроу Клієнта на його Поточний рахунок відкритий відповідно до Розділу 3 та зазначений в Заяві-договорі про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» для Клієнтів/Учасників ринку електричної енергії з врахуванням вимог викладених в п. 3.4.1.13 цього Договору (за умов наявності згоди Бенефіціара, якщо це передбачено Договором, та/або у випадках визначених чинним законодавством України).

#### **3.4.1.15. Особливості обслуговування в Системі:**

3.4.1.15.1. На виконання умов передбачених цією Главою Договору Банк, на підставі документів визначених в главі 1 Розділу 3 Договору, Заяви-договору про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» для Клієнтів/Учасників ринку електричної енергії), укладеного з Клієнтом, та Заявки про підключення (внесення змін)/ відключення Системи Банком, наданої Бенефіціаром, здійснює підключення Користувачів Бенефіціара до Системи з правом перегляду руху коштів по Рахунку ескроу Клієнта та з правом виконання операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта на умовах, визначених Розділом 2 та 3 цього Договору;

3.4.1.15.2. Бенефіціару надаються послуги з користування Системою з метою:

- створення та подання до Банку засобами такої Системи інформації та Платіжних інструкцій, необхідних для здійснення обслуговування його поточних рахунків, в тому числі здійснення за ними операцій;
- ініціювання операцій за Рахунками ескроу Учасників ринку електричної енергії;
- отримання інформації про рух коштів та їх залишки на поточних рахунках Бенефіціара, а також про рух коштів та залишки коштів по Рахунках ескроу Учасників ринку електричної енергії.

3.4.1.15.3. Учаснику ринку електричної енергії надаються послуги з користування Системою для виконання операцій, а також для отримання інформації про рух коштів та їх залишки на Рахунку ескроу Учасника ринку електричної енергії.

3.4.1.15.4. Клієнт – учасник ринку електричної енергії надає свою згоду та уповноважує Бенефіціара:

- переглядати інформацію по Рахунку ескроу;
- формувати Платіжні інструкції на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або Платіжні інструкції на повернення коштів з Рахунку ескроу, окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів в порядку, визначеному Розділом 3 цього Договору, із відповідним накладенням ЕП користувачами Бенефіціара;
- формувати Виписки, що містять інформацію про зміну стану Рахунку ескроу Клієнта та засвідчують здійснені операції по Рахунку ескроу Клієнта на підставі цієї Глави Договору.

3.4.1.15.5. Платіжні інструкції для здійснення операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта надаються Бенефіціаром засобами Системи. Банк має право відмовити у здійсненні операцій з переказу коштів з Рахунку ескроу Клієнта у випадках, визначених Договором, та/або у випадках визначених чинним законодавством України.

3.4.1.15.6. Банк не несе відповідальності за подвійне списання грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта, яке сталося з вини Бенефіціара, при виконанні Платіжних інструкцій на здійснення переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта.

3.4.1.15.7. Відповідальність за зміст, правильність заповнення реквізитів Платіжних інструкцій, відповідність суті операції, за якою здійснюється переказ, по Рахунку ескроу Клієнта несе Бенефіціар.

**3.4.1.16. Банк зобов'язаний:**

- Забезпечити своєчасне зарахування на Рахунок ескроу грошових коштів, що надійшли від Клієнта та/або третіх осіб.
- При настанні підстав, визначених у цьому Договорі, перераховувати кошти на Поточний та/або Окремий рахунок Бенефіціара та/або повернути кошти з Рахунку ескроу на Поточний рахунок(-ки) Клієнта впродовж часу та у строки, визначені цією Главою Договору.
- Проценти за залишками коштів на Рахунку ескроу Клієнта Банком не нараховуються, якщо інше не передбачено Договором між Банком і Клієнтом.

**3.4.1.17. Клієнт зобов'язаний:**

- Одночасно з відкриттям Рахунку ескроу відкрити Поточний рахунок відповідно до Глави 1 Розділу 3 цього Договору (якщо відкриття такого рахунку не було здійснено раніше) для забезпечення оперативного функціонування Рахунку ескроу та здійснення своєчасних розрахунків на ринку електричної енергії.
- Для виконання умов цієї Глави Договору приєднатися до Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків та забезпечити Бенефіціару доступ до Рахунку ескроу засобами Системи в обсязі, на умовах та в спосіб, передбачений цією Главою та Главою 4 Розділу 5 цього Договору.
- Надати Бенефіціару доступ до перегляду Рахунку ескроу Клієнта в будь-який час без обмежень та право отримувати будь-яку іншу інформацію щодо Рахунку ескроу для належного виконання ним своїх зобов'язань за Договором та вимог законодавства та нормативних документів Регулятора, а також можливості створення та подання до Банку засобами Системи інформації та ЕПІ у визначений законодавством спосіб, необхідних для ініціювання операцій за Рахунком ескроу.
- Протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок ескроу кошти третіх осіб, надати Бенефіціару заяву/лист про необхідність переказу таких коштів на Поточний рахунок Клієнта з метою їх подальшого повернення Платнику, із зазначенням суми та іншої інформації, необхідної для здійснення перерахування помилково зарахованих коштів.
- З метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати наданих Банком Послуг за обслуговування Рахунку ескроу забезпечувати на Поточному рахунку обсяг коштів, достатній для оплати вартості Послуг Банку, відповідно до Тарифів.
- У випадку припинення участі на ринку /сегментів ринку/ електричної енергії, для участі на якому відкрито Рахунок ескроу, надати Банку інформацію щодо припинення на ринку/сегменті ринку/електричної енергії не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня), та вжити заходів щодо оплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів та закриття Рахунку ескроу.

**3.4.1.18. Банк має право:**

- Здійснювати списання (перерахування) коштів з цього рахунку за Платіжними інструкціями Бенефіціара.
- Надати доступ Бенефіціару до інформації щодо Рахунку ескроу, що становить банківську таємницю, каналами зв'язку, визначеними цим Договором, договором Банку з Бенефіціаром, нормативними документами Регулятора та/або осіб, які відповідно до законодавства уповноважені забезпечувати функціонування ринку /сегменту ринку/ електричної енергії та організацію купівлі-продажу електричної енергії на ньому. Доступ Бенефіціара до Рахунку ескроу надається Банком на підставі Заявки про підключення (внесення змін)/ відключення Системи Банком, наданої Бенефіціаром, та не потребує додаткового погодження Клієнтом.

- Без згоди Бенефіціара вносити зміни та доповнення до цього Договору у порядку визначеному **Главою 2 Розділу 2** Договору, якщо такі зміни не обмежують права Бенефіціара.
- Відмовити в здійсненні операції з перерахування коштів на Окремий рахунок/Поточний рахунок Бенефіціару у випадку, якщо Платіжні інструкції, надані для ініціювання такої операції або Реєстр платіжних вимог на базі даних якого такі Платіжні інструкції сформовані, не відповідають встановленій формі (згідно з договором Бенефіціара з Банком) та/або недостатньо коштів на Рахунку ескроу для здійснення такого перерахування.
- Про відмову у перерахуванні грошових коштів Банк інформує Бенефіціара та Клієнта шляхом надання електронного повідомлення, що направляється засобами Системи (із зазначенням причин такої відмови).
- Якщо Клієнт має прострочену заборгованість щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів, і Банк отримав письмову згоду Бенефіціара на оплату такої комісії з Рахунку ескроу, здійснити погашення заборгованості щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу з Рахунку ескроу шляхом здійснення Дебетового переказу.
- Закрити Рахунок ескроу за ініціативою Банку, якщо Клієнт має прострочену заборгованість щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів, і при цьому видаткові операції за Рахунком ескроу не здійснювались протягом останніх 60 (шістдесяти) календарних днів і Банк отримав письмову згоду Бенефіціара на закриття такого Рахунку ескроу та перерахування залишку коштів.

#### **3.4.1.19. Клієнт має право:**

- Вимагати своєчасного і повного виконання Банком своїх обов'язків, встановлених Договором щодо обслуговування Рахунку ескроу.

#### **3.4.2. Особливості обслуговування рахунків ескроу Клієнтів, які приймають участь в Державних компенсаційних програмах**

- 3.4.2.1. Банк здійснює відкриття Рахунку ескроу Клієнтам, які приймають участь в Державних компенсаційних програмах, відповідно до законодавчих нормативних актів, в тому числі порядків Кабінету Міністрів України.
- 3.4.2.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок ескроу після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації 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 та внутрішніх нормативних документів Банку. Відкриття Рахунку ескроу здійснюється на підставі Заяви-Договору про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу), за формою, яка розміщена на Сайті Банку. Рахунок ескроу відкривається виключно в національній валюті України.
- 3.4.2.3. На Рахунок ескроу Банком зараховуються грошові кошти, отримані від Клієнта та/або від третіх осіб. З Рахунку ескроу грошові кошти перераховуються Банком Бенефіціару за державними компенсаційними програмами або повертаються на Поточний рахунок Клієнта або повертаються на рахунок, з якого такі кошти були зараховані на Рахунок ескроу на умовах та за настання підстав, передбачених в Заяві - Договорі. Інші, ніж передбачені чинним законодавством України та цим Договором, напрями використання грошових коштів з Рахунку ескроу не допускаються.
- 3.4.2.4. Звернення стягнення та/або накладення арешту на кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта або Бенефіціара за державними компенсаційними програмами не здійснюється.
- 3.4.2.5. Проценти на суму залишку коштів на Рахунок ескроу не нараховуються та не виплачуються Банком.
- 3.4.2.6. Рахунок ескроу може бути закритий за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Бенефіціару за державними компенсаційними програмами відповідно до цієї Глави Договору у таких випадках:

- а) за настання підстав згідно **пп.2.2.10 та 2.2.11** цього Договору;
- б) за ініціативою Клієнта, якщо кошти з Рахунку ескроу були перераховані Бенефіціару за державними компенсаційними програмами в повному обсязі і Банк отримав письмову згоду Бенефіціара за державними компенсаційними програмами на закриття такого Рахунку ескроу та перерахування залишку коштів. Договір вважається розірваним з моменту отримання Банком останнього з таких документів: заяви Клієнта та письмової згоди бенефіціара на розірвання Договору, а якщо заява Клієнта та письмова згода Бенефіціара за державними компенсаційними програмами містяться в одному документі, - з моменту отримання Банком такого документа.
- в) з ініціативи Банку відповідно до умов Заяви - Договору;

У разі закриття Рахунку ескроу повернення залишку коштів, відповідно до умов Заяви-Договору, здійснюється виключно з дозволу Бенефіціара за Платіжною інструкцією відповідно до нормативних документів Регулятора.

#### **3.4.2.7. Банк зобов'язаний:**

- Забезпечити своєчасне зарахування на Рахунок ескроу грошових коштів, що надійшли від Клієнта та/або третіх осіб.
- При настанні підстав, визначених у цьому Договорі, перераховувати кошти на Поточний та/або Окремий рахунок Бенефіціара за державними компенсаційними програмами та/або повернути кошти з Рахунку ескроу на Поточний рахунок(-ки) Клієнта впродовж часу та у строки, визначені цією Главою Договору та Заявою - Договором.
- Проценти за залишками коштів на Рахунку ескроу Клієнта Банком не нараховуються, якщо інше не передбачено Договором між Банком і Клієнтом.

#### **3.4.2.8. Клієнт зобов'язаний:**

- З метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати наданих Банком Послуг за обслуговування Рахунку ескроу забезпечувати на Рахунку ескроу обсяг коштів, достатній для оплати вартості Послуг Банку, відповідно до Тарифів/ оплатити Послуги Банку згідно Тарифів в день відкриття Рахунку ескроу (в залежності від умов реалізації Державної компенсаційної програми).

#### **3.4.2.9. Банк має право:**

- Здійснювати списання (перерахування) коштів з цього рахунку за настання підстав, визначених у Заяві - Договорі.
- Без згоди Бенефіціара за державними компенсаційними програмами вносити зміни та доповнення до цього Договору у порядку визначеному **Главою 2 Розділу 2** Договору, якщо такі зміни не обмежують права Бенефіціара за державними компенсаційними програмами.
- Відмовити в здійсненні операції з перерахування коштів на Окремий рахунок/Поточний рахунок Бенефіціару за державними компенсаційними програмами у випадку, якщо документи на базі даних яких здійснюються операції по Рахунку ескроу не відповідають переліку документів, визначеному Заявою-Договором та порядком, який регламентує здійснення Державної компенсаційної програми та/або недостатньо коштів на Рахунку ескроу для здійснення такого перерахування та оплати Послуг Банку.
- Закрити Рахунок ескроу за власною ініціативою, якщо кошти з Рахунку ескроу були перераховані Бенефіціару за державними компенсаційними програмами в повному обсязі, на Рахунку ескроу відсутній залишок коштів
- Закрити Рахунок ескроу за власною ініціативою, якщо Клієнт не оплатив вартість Послуг в день відкриття Рахунку ескроу (якщо такий порядок оплати передбачений Тарифами).

#### **3.4.2.10. Клієнт має право:**

Вимагати своєчасного і повного виконання Банком своїх обов'язків, встановлених Договором щодо обслуговування Рахунку ескроу.

### **3.4.3. Особливості обслуговування рахунків ескроу Клієнтів, які є Учасниками ринку природного газу**

- 3.4.3.1. Банк здійснює відкриття Рахунку ескроу Клієнтам, які є Учасниками ринку природного газу, відповідно до законодавчих нормативних актів, Кодексу газотранспортної системи та нормативних документів Регулятора.
- 3.4.3.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок ескроу після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації 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 та внутрішніх нормативних документів Банку. Відкриття Рахунку ескроу здійснюється на підставі Заяви-Договору про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку природного газу), за формою, яка розміщена на Сайті Банку. Рахунок ескроу відкривається виключно в національній валюті України.
- 3.4.3.3. На Рахунок ескроу Банком зараховуються грошові кошти, отримані від Клієнта для достатності фінансового забезпечення послуг транспортування. З Рахунку ескроу грошові кошти перераховуються Оператором газотранспортної системи або повертаються на Поточний рахунок Клієнта на умовах та за настання підстав, передбачених цією Главою Договору. Інші, ніж передбачені чинним законодавством України та цим Договором, напрями використання грошових коштів з Рахунку ескроу не допускаються.
- 3.4.3.4. Сторони дійшли взаємної згоди щодо того, що підставою для перерахування грошових коштів з Рахунку ескроу є порушення замовником послуг транспортування виконання грошових зобов'язань за договором транспортування природного газу та виникнення у зв'язку з цим обов'язків Клієнта щодо сплати коштів на користь Оператора газотранспортної системи – для цілей перерахування коштів на користь Оператора газотранспортної системи або відсутність такого обов'язку – для цілей повернення коштів Клієнту.
- 3.4.3.5. Для перерахування Оператору газотранспортної системи грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, або для повернення таких коштів Клієнту, до Банку не надаються документи, що підтверджують настання підстав, зазначених у пп.3.4.3.4. Грошові кошти з Рахунку ескроу перераховуються Банком:
1. на рахунок Оператора газотранспортної системи у випадку порушення Клієнтом послуг транспортування виконання грошових зобов'язань за договором транспортування природного газу (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на користь Оператора газотранспортної системи в сумі, визначеній у Платіжних інструкціях, що надані Оператором газотранспортної системи за умови достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу). Платіжні інструкції надаються Оператором газотранспортної системи до Банку в односторонньому порядку, про що, повідомляють Клієнта.
  2. на вимогу Клієнта на Поточний рахунок Клієнта з метою повернення таких коштів Клієнту (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта в сумі, визначеній у таких Платіжних інструкціях на повернення коштів, за умови достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу). Платіжні інструкції надаються Оператором газотранспортної системи не пізніше 1 (одного) банківського дня з дня отримання Оператором газотранспортної системи такої вимоги та за відсутності заборгованості за наданні послуги та якщо розмір фінансового забезпечення, що залишився після повернення грошових коштів, є достатнім згідно з вимогами Кодексу газотранспортної системи. Платіжні інструкції на повернення коштів з Рахунку ескроу не надаються у випадках перерахування залишку коштів з Рахунку ескроу у разі закриття Рахунку ескроу відповідно до вимог **пп. 3.4.3.11. (а).**
- 3.4.3.6. Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу Оператору газотранспортної системи виключно з урахуванням вимог **пп.3.4.3.5 (1)** та за умови наявності достатньої суми грошових коштів на Рахунку ескроу. У випадку недостатності грошових коштів на Рахунку ескроу для здійснення переказу коштів за всіма Платіжними інструкціями, які надійшли до Банку, Банк виконує Платіжні інструкції в межах наявного залишку коштів на Рахунку ескроу без дотримання черговості їх надходження.
- 3.4.3.7. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта, Оператора газотранспортної системи чи Банку не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту

на право вимоги Клієнта (власника Рахунку ескроу) або Оператора газотранспортної системи до Банку на підставі Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу, за настання підстав, встановлених Договором.

3.4.3.8. Клієнт доручає Банку надавати Оператору газотранспортної системи засобами Системи доступ до Рахунку ескроу для виконання усіх дій, вказаних в Договорі, у тому числі з метою отримання інформації щодо стану Рахунку ескроу та операцій за ним (в тому числі у формі банківських виписок за Рахунком ескроу) та надання до Банку Платіжних інструкцій тощо.

3.4.3.9. Клієнт надає повноваження Оператору газотранспортної системи ініціювати списання з Рахунку ескроу коштів:

- за вимогою Клієнта на Поточний рахунок Клієнта за відсутності заборгованості за наданні послуги та якщо розмір фінансового забезпечення, що залишився після повернення грошових коштів, є достатнім згідно з вимогами Кодексу газотранспортної системи шляхом надання Оператором газотранспортної системи до Банку Платіжних інструкцій на повернення коштів;

- на Поточний рахунок Клієнта, які були помилково зараховані на Рахунок ескроу шляхом надання Оператором газотранспортної системи до Банку Платіжних інструкцій на повернення коштів.

3.4.3.10. Клієнт є особою, відповідальною за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Оператору газотранспортної системи відповідно до Платіжних інструкцій. Усі питання щодо порядку організації взаємодії між Клієнтом та Оператором газотранспортної системи в частині дотримання Клієнтом вказаної у цьому пункті умови, з урахування розміру зобов'язань Клієнта перед Оператором газотранспортної системи, які можуть виникнути за результатами користування Клієнтом послугами Оператора газотранспортної системи, вирішуються Клієнтом та Оператором газотранспортної системи без залучення Банку.

3.4.3.11. Рахунок ескроу може бути закритий за погодженням Оператором газотранспортної системи відповідно до п. 3.4.3. (1) Договору, а також у таких випадках:

- а) за настання підстав згідно **пп.2.2.10 та 2.2.11** цього Договору;

- б) з ініціативи Банку відповідно до останнього абзацу **пп. 3.4.3.17.** Договору;

3.4.3.12. У разі закриття Рахунку ескроу Учасника ринку природного газу, повернення залишку коштів здійснюється виключно з дозволу Оператора газотранспортної системи за Платіжною інструкцією відповідно до нормативних документів Регулятора.

Залишок коштів на Рахунку ескроу у разі його закриття згідно з підпунктом 3.4.3.11.(а). - перераховується Банком на Поточний рахунок Клієнта, відкритий відповідно до Розділу 3 та зазначений в Заяві-договорі про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку природного газу.

У випадку неможливості переказу залишку коштів з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта або на рахунок Клієнта зазначений в Заяві про закриття рахунку, Банк перераховує залишок коштів з Рахунку ескроу на рахунок для обліку коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками. Проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.

У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта, переоформлення Рахунку ескроу на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

#### **3.4.3.13. Особливості обслуговування в Системі:**

3.4.3.13.1. На виконання умов передбачених **пп 3.4.3.** Договору Банк, на підставі документів визначених в главі 1 Розділу 3 Договору, Заяви-договору про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку природного газу), укладеного з Клієнтом, та Заявки про підключення (внесення змін)/ відключення Системи Банком, наданої Оператором газотранспортної системи, здійснює підключення Користувачів Оператора газотранспортної системи до Системи з правом перегляду руху коштів по Рахунку ескроу Клієнта та з правом виконання операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта на умовах, визначених Розділом 2 та 3 цього Договору;

3.4.3.13.2. Оператору газотранспортної системи надаються послуги з користування Системою з метою:

- створення та подання до Банку засобами такої Системи інформації та Платіжних інструкцій, необхідних для здійснення обслуговування його поточних рахунків, в тому числі здійснення за ними операцій;
- ініціювання операцій за Рахунками ескроу Учасників ринку природного газу;
- отримання інформації про рух коштів та їх залишки на поточних рахунках Оператора газотранспортної системи, а також про рух коштів та залишки коштів по Рахунках ескроу Учасників ринку природного газу.

3.4.3.13.3. Учаснику ринку природного газу надаються послуги з користування Системою для виконання операцій, а також для отримання інформації про рух коштів та їх залишки на Рахунку ескроу Учасника ринку природного газу .

Клієнт – учасник ринку природного газу зобов'язується ніяким чином не здійснювати/ ініціювати дії в Системі, щодо операцій за Рахунками ескроу.

3.4.3.13.4. Клієнт – учасник ринку природного газу надає свою згоду та уповноважує Оператора газотранспортної системи:

- переглядати інформацію по Рахунку ескроу;
- формувати Платіжні інструкції та/або Платіжні інструкції на повернення коштів з Рахунку ескроу, у порядку визначеному Розділом 3 цього Договору, із відповідним накладенням ЕП користувачами Оператора газотранспортної системи;
- формувати Виписки, що містять інформацію про зміну стану Рахунку ескроу Клієнта та засвідчують здійснені операції по Рахунку ескроу Клієнта на підставі цієї Глави Договору.

3.4.3.13.5. Платіжні інструкції для здійснення операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта надаються Оператором газотранспортної системи засобами Системи. Банк має право відмовити у здійсненні операцій з переказу коштів з Рахунку ескроу Клієнта у випадках, визначених Договором, та/або у випадках визначених чинним законодавством України.

3.4.3.13.6. Банк не несе відповідальності за подвійне списання грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта, яке сталося з вини Оператора газотранспортної системи, при виконанні Платіжних інструкцій на здійснення переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта.

3.4.3.13.7. Відповідальність за зміст, правильність заповнення реквізитів Платіжних інструкцій, відповідність суті операції, за якою здійснюється переказ, по Рахунку ескроу Клієнта несе Оператор газотранспортної системи.

#### **3.4.3.14. Банк зобов'язаний:**

- Забезпечити своєчасне зарахування на Рахунок ескроу грошових коштів, що надійшли від Клієнта.
- При настанні підстав, визначених у цьому Договорі, перераховувати кошти на рахунок Оператора газотранспортної системи та/або повернути кошти з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта впродовж часу та у строки, визначені пп. 3.4.3. цього Договору.
- Проценти за залишками коштів на Рахунку ескроу Клієнта Банком не нараховуються, якщо інше не передбачено Договором між Банком і Клієнтом.

#### **3.4.3.15. Клієнт зобов'язаний:**

■ Одночасно з відкриттям Рахунку ескроу відкрити Поточний рахунок відповідно до Глави 1 Розділу 3 цього Договору (якщо відкриття такого рахунку не було здійснено раніше) для забезпечення оперативного функціонування Рахунку ескроу та здійснення своєчасних розрахунків на ринку природного газу.

■ Для виконання умов пп.3.4.3. цього Договору приєднатися до Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків та забезпечити Оператору газотранспортної системи доступ до Рахунку ескроу засобами Системи в обсязі, на умовах та в спосіб, передбачений пп. 3.4.3. та Главою 4 Розділу 5 цього Договору.

■ Надати Оператору газотранспортної системи доступ до перегляду Рахунку ескроу Клієнта в будь-який час без обмежень та право отримувати будь-яку іншу інформацію щодо Рахунку ескроу для належного виконання ним своїх зобов'язань за Договором та вимог законодавства та нормативних документів Регулятора, а також можливості створення та

подання до Банку засобами Системи інформації та ЕПІ у визначений законодавством спосіб, необхідних для ініціювання операцій за Рахунком ескроу.

- Протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок ескроу кошти третіх осіб, надати Оператору газотранспортної системи заяву/лист про необхідність переказу таких коштів на Поточний рахунок Клієнта з метою їх подальшого повернення Платнику, із зазначенням суми та іншої інформації, необхідної для здійснення перерахування помилково зарахованих коштів.

- З метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати наданих Банком Послуг за обслуговування Рахунку ескроу забезпечувати на Поточному рахунку обсяг коштів, достатній для оплати вартості Послуг Банку, відповідно до Тарифів.

- У випадку припинення участі на ринку природного газу, для участі на якому відкрито Рахунок ескроу, надати Банку інформацію щодо припинення участі на ринку природного газу не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня), та вжити заходів щодо оплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів та закриття Рахунку ескроу.

#### **3.4.3.16. Оператор газотранспортної системи зобов'язується:**

- Доводити до відома Учасників ринку природного газу та осіб, які планують набути статус Учасника ринку природного газу, порядок проведення здійснення розрахунків за договором транспортування природного газу. У випадку внесення змін до Кодексу газотранспортної системи в частині Рахунків ескроу повідомити Банк протягом 30 календарних днів, та за необхідності ініціювати внесення змін до цього Договору.

- Ініціювати Платіжні операції за Рахунками ескроу виключно відповідно до їх призначення в межах чинного законодавства, в т.ч. Кодексу газотранспортної системи та на умовах, визначених цим Договором. Ініціювання операцій здійснюється в порядку, визначеному Кодексом газотранспортної системи та цим Договором. Відповідальність за зміст, правильність заповнення реквізитів Платіжних інструкцій, відповідність суті Платіжної операції, за якою здійснюється переказ по Рахунках ескроу, вимогам чинного законодавства та Договору, несе Оператор газотранспортної системи.

- Здійснювати інші дії, визначені цим Договором.

#### **3.4.3.17. Банк має право:**

- Здійснювати списання (перерахування) коштів з цього рахунку за Платіжними інструкціями Оператора газотранспортної системи.

- Надати доступ Оператору газотранспортної системи до інформації щодо Рахунку ескроу, що становить банківську таємницю, каналами зв'язку, визначеними цим Договором, нормативними документами Регулятора та/або осіб, які відповідно до законодавства уповноважені забезпечувати функціонування ринку природного газу. Доступ Оператору газотранспортної системи до Рахунку ескроу надається Банком на підставі Заявки про підключення (внесення змін)/ відключення Системи Банком, наданої Оператором газотранспортної системи, та не потребує додаткового погодження Клієнтом.

- Без згоди Оператора газотранспортної системи вносити зміни та доповнення до цього Договору у порядку визначеному **Главою 2 Розділу 2** Договору, якщо такі зміни не обмежують права Оператора газотранспортної системи.

- Відмовити в здійсненні операції з перерахування коштів рахунок Оператора газотранспортної системи у випадку, якщо Платіжні інструкції, надані для ініціювання такої операції, не відповідають встановленій формі та/або недостатньо коштів на Рахунку ескроу для здійснення такого перерахування.

- Про відмову у перерахуванні грошових коштів Банк інформує Оператора газотранспортної системи та Клієнта шляхом надання електронного повідомлення, що направляється засобами Системи (із зазначенням причин такої відмови).

- Закрити Рахунок ескроу за ініціативою Банку, якщо Клієнт має прострочену заборгованість щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів, і при цьому видаткові операції за Рахунком ескроу не здійснювались протягом останніх 60 (шістдесяти) календарних днів і Банк отримав письмову згоду Оператора газотранспортної системи на закриття такого Рахунку ескроу та перерахування залишку коштів.

3.4.3.18. **Клієнт має право** вимагати своєчасного і повного виконання Банком своїх обов'язків, встановлених Договором щодо обслуговування Рахунку ескроу.

3.4.3.19. **Оператор газотранспортної системи має право** вчиняти будь-які інші дії, крім визначених п. 3.4.3., що необхідні для забезпечення розрахунків за договором транспортування природного газу в повному обсязі.

## РОЗДІЛ 4. ВИПУСК ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК

### Глава 1. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ КПК ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКАМИ З ВИКОРИСТАННЯМ КПК

4.1.1. КПК випускається Банком після відкриття Поточного рахунку у порядку передбаченому цим Договором за умови:

- якщо до Поточного рахунку Клієнта відповідно до чинного законодавства України дозволено випускати (емітувати) КПК;
- надання Клієнтом Заяви на видачу КПК (на кожному КПК окремо) із зазначенням даних Держателів КПК;
- проведення Банком ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта та Держателя(-ів) КПК відповідно до вимог чинного законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.2. Порядок відкриття та використання КПК регулюється чинним законодавством України, в тому числі нормативними документами Національного банку України, правилами Платіжних систем та Договором.

4.1.3. КПК є власністю Банку, оформляється на ім'я Клієнта та/або довірених осіб Клієнта та ні за яких обставин не може бути передана іншим особам.

4.1.4. Банк здійснює оформлення та випуск КПК протягом 10 (десяти) робочих днів (Операційних днів) з дня надання Заяви на видачу КПК та оплати комісій відповідно до Тарифів Банку, що діють у Банку на момент оплати. При цьому, Комісія за оформлення/перевипуск КПК (в разі якщо вона передбачена Тарифами) автоматично нараховується та Холдується на Поточному рахунку Клієнта та списується Банком шляхом здійснення Дебетового переказу.

4.1.5. Банк видає КПК та ПІН-конверт (за наявності такого) особисто Держателю КПК, або Уповноваженій особі Клієнта. У випадку надання Банком КПК та ПІН-конверта до неї Уповноваженій особі Клієнта, Клієнт зобов'язується самостійно забезпечити такий порядок отримання в Банку та передачі КПК з ПІН-конвертом (за наявності), випущених на ім'я Держателя КПК, що унеможливує втрату, пошкодження та/або будь-яке використання КПК Уповноваженою особою Клієнта.

Після передачі Банком КПК та ПІН-конверта (за наявності) Уповноваженій особі Клієнта, всі питання, пов'язані з ненаданням, несвоєчасним наданням, неправомірним використанням КПК тощо, вирішуються між Клієнтом та Уповноваженою особою Клієнта самостійно, без участі Банку.

4.1.6. Обслуговування Поточного рахунку з КПК здійснюється за Дебетово-кредитною схемою, якщо інше не визначено за згодою Сторін та/або не встановлено іншим договором між Клієнтом та Банком.

4.1.7. Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням КПК, відображаються за відповідним Поточним рахунком, в межах якого ці КПК замовлені. Облік операцій по КПК

ведеться у валюті Поточного рахунку, до якого відкрита КПК. Допустимими для відкриття КПК можуть бути наступні валюти: національна валюта України; долар США; євро.

При проведенні повного циклу обробки видаткової платіжної операції з використанням КПК (починаючи з її ініціювання) з метою належного виконання зобов'язань за такою операцією відповідними учасниками Платіжної системи та проведення належних розрахунків за Поточним рахунком облік операцій відбувається в два етапи:

4.1.7.1. Банк при проведенні Авторизації здійснює Холдування на Поточному рахунку коштів в сумі, розрахований Банком виходячи з валюти Поточного рахунку, суми авторизаційного запиту (сума та валюта ініційованої операції), комерційного курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання операції, суми Комісії Банку, суми грошових коштів, щодо якої здійснено Холдування, а також інших чинників, що враховуються для цього згідно із законодавством України, правилами відповідної Платіжної системи та умовами Договору;

4.1.7.2. Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у Розрахунковій валюті.

Розрахункова валюта Платіжної системи встановлюється у відповідності до договору між Банком та платіжною організацією Платіжної системи у залежності від виду платіжної операції, а саме:

- за внутрішньоукраїнськими платіжними операціями Розрахунковою валютою є гривня;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у євро КПК Visa – євро;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь-якій іншій валюті (за виключенням євро) КПК Visa – долар США;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь-якій валюті КПК Mastercard – долар США.

У разі, якщо валюта платіжної операції співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції.

У разі, якщо валюта платіжної операції не співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у сумі, розрахований Платіжною системою виходячи із суми платіжної операції, курсів обміну, встановлених платіжною організацією Платіжної системи та інших чинників, що враховуються для цього згідно з правилами відповідної Платіжної системи.

4.1.7.3. Розрахунки між учасниками Платіжної системи здійснюються згідно з правилами міжнародних Платіжних систем у строк від 2 до 45 діб та залежать від Еквайра та Платіжної системи та не може бути змінений за ініціативою Банку.

4.1.7.4. Банк не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня), за днем проведення розрахунків з Платіжною системою, списує кошти шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного рахунку на власну користь. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, співпадає з валютою Поточного рахунку, списання виконується у сумі, розрахований Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по платіжній операції та суми Комісії за виконання цієї операції. У разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок з Платіжною системою, не співпадає з валютою Поточного рахунку, списання виконується у сумі, розрахований Банком виходячи із суми сплачених Банком коштів Платіжній системі по цій операції, комерційного курсу купівлі/продажу іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Поточного рахунку, та суми Комісії за виконання платіжної операції.

4.1.7.5. Кошти, щодо яких було здійснено Холдування (далі – захолдовані кошти) стають доступними на Поточному рахунку після проведення зазначених вище дій, а також в інших випадках, визначених чинним законодавством України, правилами Платіжної системи та умовами Договору. У разі, якщо розрахунки за авторизованою платіжною операцією не завершуються (наприклад, через не отримання Клієнтом товару/робіт/послуг), сума захолдованих коштів за такою незавершеною операцією залишається недоступною для подальшого використання Клієнтом (через некоректні дії Торговця або з інших причин та у випадках, передбачених правилами Платіжних систем). В таких випадках захолдовані кошти стають доступними на Поточному рахунку на 31-й календарний день від дати ініціювання операції.

4.1.7.6. Операції з використанням КПК, здійснені в інфраструктурі Банку оброблюються відповідно до технологічних процедур Процесингової установи із врахуванням вимог чинного законодавства. Дебетовий переказ коштів за операціями з використанням КПК, визначеними у п. 4.1.7. здійснюється Банком за дорученням Клієнта, у порядку, передбаченому цим Договором.

4.1.7.7. Якщо Держатель КПК скористався Послугою DCC (Dynamic Currency Conversion) при здійсненні операції з купівлі товарів та послуг за межами України, і обрав валюту операції – гривня, Банк здійснює списання з Поточного рахунку суми коштів у валюті Поточного рахунку у розмірі, що еквівалентний сумі відповідної операції, що виставлена Банку Платіжною системою до списання (у доларах США або євро).

При цьому, сума коштів за такою операцією, що підлягає списанню Банком з Поточного рахунку, перераховується Банком у валюту розрахунку між Банком та Платіжною системою за комерційним курсом купівлі/продажу у відповідних валютах, що діє у Банку на день списання коштів з Поточного рахунку відповідної суми операції.

4.1.8. Грошові кошти з Поточного рахунку не можуть бути використані за допомогою КПК:

- для одержання заробітної плати;
- для здійснення інших виплат соціального характеру;
- для здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами) (окрім винятків);
- для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі,
- в будь-яких цілях, що суперечать законодавству України та/або правилам Платіжної системи, зокрема для купівлі товарів та послуг, що заборонені законодавством України.

4.1.9. Грошові кошти з Поточного рахунку в національній валюті за допомогою КПК, можуть бути використані виключно для:

- зняття готівки для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами НБУ з питань регулювання готівкового обігу;
- одержання чистого доходу фізичних осіб, які займаються підприємницькою діяльністю, провадять незалежну професійну діяльність;
- здійснені розрахунків у безготівковій формі, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- зняття готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснені розрахунків у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух;
- здійснення інших платіжних операцій, що не суперечать чинному законодавству України, правилам Платіжних систем, вимогам цього Договору.

4.1.10. Грошові кошти з Поточного рахунку в іноземній валюті за допомогою КПК можуть бути використані для:

- Зняття готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;
- здійснення розрахунків у безготівковій формі за межами України, які пов'язані з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних, морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух;
- здійснення інших платіжних операцій, що не суперечать чинному законодавству України, правилам Платіжних систем, вимогам цього Договору.

- 4.1.11. Кожна операція із використанням КПК за Поточним рахунком Клієнта по видачі готівкових коштів супроводжується наданням Держателю КПК підтверджуючого документа у відповідності з правилами відповідної Платіжної системи та чинного законодавства України.
- 4.1.12. Кошти, які списані з Поточного рахунку Клієнта за операції, що здійснені з використанням КПК, вважаються виданими під звіт Держателю КПК. Ці кошти можуть бути використані виключно за цільовим призначенням.
- 4.1.13. Всі операції, здійснені з фізичним пред'явленням КПК/без фізичного пред'явлення КПК, що видані Банком Клієнту, із застосуванням/без застосування ПІН-коду та/або Реквізитів КПК, безумовно визнаються Клієнтом як такі, що здійснені ним свідомо, особисто підписані та спрямовані Клієнтом на вчинення правочину та/або розпорядження коштами на Поточному рахунку.
- 4.1.14. Якщо Поточний рахунок відкривається в іноземній валюті, Клієнт доручає, а Банк зобов'язується без отримання окремої (додаткової) заяви Клієнта здійснювати продаж іноземної валюти, розміщеної на Поточному рахунку, для сплати Клієнтом комісії на користь Банку за послуги, надані останнім відповідно до Договору, та утримати Комісію відповідно до Тарифів, в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цих коштів на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті. Сума комісії перераховується Банком у національну валюту України за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ на день продажу.
- 4.1.15. Приєднанням до Договору, Клієнт погоджується із тим, що:
- при здійсненні перерахунку суми операції, що здійснена за допомогою КПК та/або Реквізитів КПК у валюті відмінній від валюти Поточного рахунку, у валюту Поточного рахунку можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що курс перерахунку по видаткових клієнтських операціях може відрізнятись на день проведення операції та на день списання коштів;
  - в результаті виникнення курсових різниць при перерахунку суми операції здійснених за допомогою КПК та/або Реквізитів КПК у валюту Поточного рахунку у Клієнта може виникнути Несанкціонована заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню в повному обсязі в порядку визначеному Договором.
- 4.1.16. Приєднанням до Договору Клієнт доручає (дає згоду) Банку здійснювати Дебетовий переказ коштів з Поточного рахунку:
- на суму операцій, виконаних Держателями КПК за допомогою КПК, на підставі та відповідно до Платіжних інструкцій Еквайрів, відповідно до умов встановлених в законодавстві та правилах Платіжної системи;
  - на суму належних комісії передбачених діючими Тарифами Банку;
  - на суму Несанкціонованої заборгованості та процентів за користування нею;
  - тощо.
- 4.1.17. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що у випадку оформлення КПК на довірених осіб (Держателів КПК), він довіряє цим особам, від імені та за рахунок Клієнта, проводити операції з використанням КПК, пов'язані з Поточним Рахунком Клієнта та приймає на себе всю відповідальність за дотримання Держателями КПК правил користування КПК та оплату всіх операцій, здійснених за їх допомогою.
- 4.1.18. Сторони погоджуються, що зняття готівкових коштів та/або проведення безготівкових платежів з використанням КПК здійснюється в межах доступного на Поточному рахунку залишку з врахуванням комісії Банку та/або Еквайра, в іншому випадку в результаті використання КПК може виникнути Несанкціонована заборгованість, а саме:
- в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо в установленій Платіжною системою термін не надіслав Емітенту Платіжну інструкцію;
  - в разі надходження до клірингу інформації про операцію, за якою Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав емітенту Платіжну інструкцію, але відповідна сума не була захоплена на Поточному рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією або така сума стала доступною на Поточному рахунку до надходження з Платіжної системи інформації за результатами клірингу;

- в разі зміни курсів валют і надходження до клірингу інформації про операцію в іноземній валюті в сумі більшій, ніж та, яку Еквайр (Платіжна система) попередньо надіслав Емітенту в Платіжній інструкції і яку було заохолоджено на Рахунку Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;
- виникнення технічних помилок у роботі обладнання Емітента, Еквайра або Процесингової установи.

4.1.19. Несанкціонована заборгованість має бути погашений в день її виникнення.

4.1.20. В разі непогашення Несанкціонованої заборгованості в день її виникнення, з наступного Операційного дня за днем виникнення Несанкціонованої заборгованості Клієнт зобов'язується сплачувати проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю у розмірі, визначеному у Тарифах.

4.1.21. Банк нараховує проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю у валюті заборгованості за фактичний строк використання кредитних коштів, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на Поточному рахунку.

Проценти нараховуються щомісячно не пізніше останнього робочого дня (Операційного дня) місяця, в розмірі відповідно до діючих Тарифів, починаючи з дня виникнення зазначеної заборгованості, застосовуючи метод «Факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365/366).

При нарахуванні процентів враховується день виникнення Несанкціонованої заборгованості та не враховується день повернення заборгованості.

4.1.22. Сторони погоджуються, що при надходженні коштів на Поточний рахунок Клієнта, погашення заборгованості Клієнта здійснюється в такому порядку:

- в першу чергу погашаються прострочені проценти за користування Несанкціонованою заборгованістю,
- в другу чергу погашається прострочена заборгованість за Несанкціонованою заборгованістю,
- в третю чергу погашаються строкові процентів за користування Несанкціонованою заборгованістю,
- в четверту чергу погашається строкова заборгованість за Несанкціонованою заборгованістю,
- в п'яту чергу погашається заборгованість Клієнта за кредитними договорами, укладеними з Банком відповідно до черговості вказаної в цих договорах,
- в шосту чергу погашається заборгованість зі сплати комісій та платежів, передбачених Тарифами Банку, а також інших платежів, штрафів (пені), передбачених цим Договором.

4.1.23. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право заблокувати КПК у разі непогашення Клієнтом Несанкціонованої заборгованості та процентів за користування Несанкціонованою заборгованістю до 10 (десятого) числа наступного календарного місяця за місяцем виникнення Несанкціонованої заборгованості.

4.1.24. КПК підлягає поверненню в Банк після припинення строку її дії, а також у випадку надання листа про закриття КПК або Заяви про закриття рахунку Клієнта, до якого було випущено КПК.

4.1.25. У випадку закінчення строку дії КПК Банк замінює її на нову, якщо Клієнт звернеться до Банку з відповідною письмовою заявою.

4.1.26. У разі припинення дії Договору (його розірвання) за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку, КПК оголошуються недійсними та операції по КПК не виконуються.

4.1.27. Сторони погоджуються, що з метою обмеження ризиків несанкціонованого використання КПК та/або Реквізитів КПК та належного контролю за рухом коштів по Поточному рахунку в результаті здійснення Платіжних операцій (розрахунку) з використанням КПК та/або Реквізитів КПК, Банк при випуску КПК підключає Клієнту обов'язкову додаткову послугу М-banking, надання якої здійснюється на таких умовах:

- інформування про виконані Платіжні операції здійснюється Банком на номер мобільного телефону, визначений Клієнтом у Заяві на видачу КПК або відповідній письмовій заяві про зміну номеру телефону для послуги М-banking;

■ за фактом проведення Платіжних операцій (розрахунку) з використанням КПК та/або Реквізитів КПК Банк надсилає відповідні повідомлення на номер мобільного телефону, визначений Клієнтом у Заяві на видачу КПК або відповідній письмовій заяві про зміну номеру телефону для послуги М-banking, при цьому повідомлення може містити інформацію про час ініціювання операції (київський час), валюту, суму операції, останні чотири цифри КПК, статус за Авторизацією. Банк може змінювати формат повідомлень для зручності їх використання.

4.1.28. Клієнт може відмовитись від послуги М-banking та/або протягом строку дії КПК може змінювати номер мобільного телефону на який надсилається інформація за послугою М-banking та/або відновити можливість користування послугою М-banking шляхом подання до Банку письмових заяв. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право не відшкодовувати кошти за оскарженими Клієнтом платіжними операціями здійсненими з використанням КПК та/або Реквізитів КПК у разі якщо послуга М-banking не була підключена з причин, які не залежали від Банку(відмова Клієнта).

4.1.29. Банк забезпечує можливість отримання Клієнтом/Держателем КПК інформації щодо балансу за Поточним рахунком, щодо генерації нового ПІН-коду, щодо блокування/розблокування КПК, щодо отримання міні-виписки за Поточним рахунком після відправлення Клієнтом/Держателем КПК відповідних SMS-запитів встановленого формату (шаблону). Номер телефону для направлення таких запитів та формати (шаблони) запитів зазначені на зворотній стороні КПК. Клієнт/Держатель КПК може направляти такі SMS-запити виключно з номеру мобільного телефону, який визначений у Заяві на видачу КПК або відповідній письмовій заяві про зміну номеру телефону для послуги М-banking.

4.1.30 Банк розглядає заяви (повідомлення) Клієнта/Держателя КПК щодо використання КПК, помилкових, неналежних, неакцептованих Платіжних операцій, ініційованих з використанням такого КПК та надає Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляє Клієнта/Держателя в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) протягом 10 робочих днів (Операційних днів).

## **Глава 2. ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КПК**

### **4.2.1. Користування КПК та ПІН-кодом.**

4.2.1.1. Держатель КПК може знімати готівкові кошти та проводити безготівкові платежі з використанням КПК в оплату за товари (роботи/послуги), та здійснювати інші операції, передбачені чинним законодавством України, правилами відповідної Платіжної системи та Договором.

4.2.1.2. При одержанні КПК Держатель КПК зобов'язаний поставити свій особистий підпис кульковою ручкою у спеціальному полі на зворотному боці КПК в присутності співробітника Банку.

4.2.1.3. ПІН-код – 4-х значне число, що видається Держателю КПК разом з КПК в спеціальному конверті/sms-повідомленні та призначений для отримання готівки за допомогою КПК в банкоматах та в касах банків, а також при оплаті товарів (робіт/послуг) в підприємствах торгівлі, сфери послуг. Держатель КПК має запам'ятати ПІН-код та зберігати його окремо від КПК.

4.2.1.4. При користуванні КПК для сплати товарів/послуг, для операцій без введення ПІН-коду, Держатель КПК повинен підписати рахунок або квитанцію касового терміналу (за умови, якщо правилами Платіжної системи та нормами чинного законодавства передбачена дана вимога), попередньо перевіrivши, що в цьому документі вірно вказані номер КПК, сума і дата операції. Держатель КПК несе відповідальність за вірність вказаної в цих документах інформації. Операція щодо зняття готівки в Платіжному пристрої вважається вірно проведеною та не може бути відмінена при умові виконання Держателем КПК всіх необхідних для її проведення дій, а саме – правильне введення ПІН-коду, користування неушкодженою КПК із дійсним терміном.

4.2.1.5. Клієнт повинен зберігати всі документи по операціях з використанням КПК та надавати їх Банку на першу вимогу для врегулювання суперечних питань.

4.2.1.6. При користуванні КПК для сплати товарів (робіт/послуг) в мережі Інтернет Держатель КПК повинен використовувати код CVC2/ CVV2 (card verification code/value), що складається з трьох цифр які надруковано на зворотній стороні КПК. Код CVC2/ CVV2 під час проведення операції необхідно вводити на інтернет-сайті магазину.

4.2.1.7. При здійсненні Держателем КПК операції з оплати товарів та/або послуг у мережі Інтернет за допомогою КПК, Банк, з метою підвищення безпеки проведення кожної операції, має право проводити додаткову ідентифікацію Держателя КПК (з використання технології 3DSecure). У такому випадку ідентифікація Держателя КПК відбувається шляхом направлення Банком SMS-повідомлення із Одноразовим паролем на мобільний телефон Держателя КПК, який було вказано у Заяві на видачу КПК. У разі невірної вводу Одноразового пароля під час проведення однієї операції три рази поспіль, Банк має право відмовити Держателю КПК у проведенні такої операції. Вірне введення Одноразового пароля під час проведення операції прирівнюється до підпису Держателя КПК.

4.2.1.8. Після третьої невірної спроби введення Держателем КПК ПІН, КПК блокується та після четвертої спроби автоматично вилучається Платіжним пристроєм. Якщо при отриманні готівкових коштів або здійсненні інших операцій за допомогою Платіжного пристрою на обладнанні не натискається жодна з кнопок, проведення операції автоматично припиняється, при цьому КПК повертається Держателю КПК. Картка та грошові кошти, які Держатель КПК залишає в Платіжному пристрої, можуть бути вилучені після появи відповідного повідомлення на екрані Платіжного пристрою, яке супроводжується звуковим сигналом.

4.2.1.9. При здійсненні операцій з використанням КПК в торгово-сервісній мережі введення ПІН може не вимагатись.

#### **4.2.2. Втрати КПК або її незаконне використання.**

4.2.2.1. Держатель КПК повинен вживати заходи проти Втрати КПК (в тому числі Реквізитів КПК), ПІН, спеціальних кодів CVV2/CVC2, що розміщені на зворотній стороні платіжної картки або їх незаконного використання.

4.2.2.2. Держатель КПК зобов'язується не передавати КПК в користування третім особам, не розголошувати реквізити КПК, ПІН, код CVC2/CVV2, Одноразовий пароль отриманий у SMS-повідомленні від Банку. Держатель КПК повинен усвідомлювати, що використання КПК для розрахунків в мережі Інтернет має підвищений ризик.

4.2.2.3. В разі Втрати КПК (в тому числі Реквізитів КПК) та/або ПІН, або отримання звістки про їх незаконне використання, а також якщо за будь-яких причин КПК не буде повернена Держателю КПК Платіжним пристроєм під час використання, Держатель КПК повинен терміново проінформувати про це Банк або службу цілодобової підтримки за телефонами, вказаними нижче. При цьому Держатель КПК зобов'язаний називати Ключове слово, яке було вказане в Заяві на видачу КПК та відповісти на інші питання оператора. На підставі отриманого повідомлення Банк здійснює блокування відповідної КПК.

Служба цілодобової підтримки 0-800-309-000 (дзвінки по Україні безкоштовні 494-46-50, з мобільного 358 (по тарифам мобільного оператора)).

4.2.2.4. Не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) після звернення до Банку Клієнт повинен надати письмову заяву в паперовому вигляді/електронній формі із накладеним ЕП на адресу Банку, в якій повинні бути вказані обставини Втрати КПК та/або ПІН-коду та/або розголошення Реквізитів КПК та/або спеціальних кодів CVV2/CVC2, або відомі Клієнту відомості про їх незаконне використання, а також куди, коли і кому Клієнт (Держатель КПК) заявив про ці обставини.

4.2.2.5. Банк залишає за собою право передати отриману інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів.

4.2.2.6. При знаходженні КПК, яка раніше заявлена як втрачена, або яка незаконно використовувалась, Держатель КПК повинен терміново повідомити про це Банк, а потім повернути КПК до Банку.

#### **4.2.3. Термін дії КПК.**

4.2.3.1. Термін дії КПК надрукований на лицьовій стороні КПК. Картка є дійсною до 23:59:59 (години:хвилини:секунди) останнього дня місяця року вказаних на ній.

4.2.3.2. По закінченню терміну дії КПК, Клієнт може звернутися в Банк із заявою про її перевипуск на новий строк, при цьому попередня КПК анулюється.

4.2.3.3. Клієнт несе відповідальність за повернення до Банку всіх КПК (основної та додаткових), емітованих до Поточного(их) рахунку(ів) Клієнта, по закінченню терміну їх дії.

### **Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ БЕЗКОНТАКТНИХ ПЛАТЕЖІВ З ВИКОРИСТАННЯМ СЕРВІСІВ GOOGLE PAY/APPLE PAY/GARMIN PAY/MIPAY/SWATCH PAY**

- 4.3.1. Держатель КПК усвідомлює та приймає на себе усі ризики щодо можливості авторизації сторонньою особою у Платіжних застосунках, які використовуються Клієнтом/Держателем КПК.
- 4.3.2. Токенізація та операції з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay виконуються лише за дійсними КПК.
- 4.3.3. Для здійснення розрахунків за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/Swatch Pay необхідно зареєструвати в ньому КПК, ввівши відповідні реквізити (номер КПК, термін дії КПК, код CVV2/CVC2) такої КПК в Платіжному застосунку. Держатель КПК самостійно ініціює підключення КПК до Сервісу Google Pay / Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay.
- 4.3.4. Автентифікація Держателя КПК здійснюється Банком одним із способів (на вибір Держателя КПК або у разі якщо інший спосіб Автентифікації є не вдалим):
  - 4.3.4.1. з використанням Одноразового пароля направленою Держателю КПК в SMS-повідомленні;
  - 4.3.4.2. або за фактом успішної реєстрації в Платіжному застосунку.
- 4.3.5. Після успішної реєстрації КПК в Платіжному застосунку в захищеному сховищі Технічного/мобільного пристрою формується і зберігається Токен. Токен дозволяє однозначно ідентифікувати КПК, що використовується при здійсненні платежів за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay.
- 4.3.6. При наявності декількох КПК, зареєстрованих в Сервісі Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay /MiPay/ Swatch Pay, Держатель КПК може вибрати КПК, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за умовчанням.
- 4.3.7. Видалення підключеної КПК з Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay здійснюється шляхом видалення Токену в Платіжному застосунку.
- 4.3.8. Держатель КПК зобов'язаний видалити Токен з Платіжного застосунку та видалити Платіжний застосунок з Технічного/мобільного пристрою у наступних випадках:
  - 4.3.8.1. зламу Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК або підозри про злам;
  - 4.3.8.2. одержання третіми особами доступу до Технічного/мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Технічного/мобільного пристрою та/або Платіжного застосунку тощо;
  - 4.3.8.3. перед передачею Технічного/мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Технічного/мобільного пристрою з володіння Держателя КПК, яке відбувається за його волевиявленням.
- 4.3.9. Клієнт/Держатель КПК розуміє і погоджується з тим, що:
  - 4.3.9.1. не всі юридичні особи та фізичні особи-підприємці, які здійснюють реалізацію товарів, виконання робіт, надання послуг, а також не всі установи, які надають Платіжні послуги, можуть забезпечити можливість оплати за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
  - 4.3.9.2. Платіжні системи, установи, які надають Платіжні послуги, можуть вводити обмеження, зокрема, за сумами операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/Swatch Pay та встановлювати свої комісії щодо таких операцій;
  - 4.3.9.3. здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay може бути обмежено функціональністю програмного забезпечення Технічного/мобільного пристрою, в тому числі, Платіжного застосунку;
  - 4.3.9.4. доступ, використання і можливість здійснення операцій з використанням Сервісу Google Pay / Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay залежить від стану мереж бездротового зв'язку, що використовується Провайдером;
  - 4.3.9.5. з будь-яких питань, пов'язаних з технічною підтримкою Технічного/мобільного пристрою, вимогами до програмного і апаратного забезпечення Держатель КПК повинен звертатися безпосередньо до сервісного центру виробника такого Технічного/мобільного пристрою;
  - 4.3.9.6. порядок отримання і обробки будь-якої інформації, одержуваної Провайдером в процесі використання Держателем КПК Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay, регулюється договірними відносинами між Держателем КПК і Провайдером;

- 4.3.9.7. Провайдер, оператор мобільного зв'язку, яким користується Держатель КПК, інші особи, задіяні в забезпеченні роботи Сервісу Google Pay/ Apple Pay / Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay, мають свої умови обслуговування і політики конфіденційності. Передаючи зазначеним особам свої персональні дані, використовуючи послуги або відвідуючи сайти в мережі інтернет зазначених осіб, Держатель КПК приймає їх умови обслуговування і політики конфіденційності.
- 4.3.10. Держатель КПК усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay доступ до Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих операцій за КПК, а отже Держатель КПК самостійно несе відповідальність за:
- 4.3.10.1. конфіденційність Одноразових паролів, паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя КПК до Технічного/мобільного пристрою, Платіжного застосунку, КПК;
- 4.3.10.2. наявність обмежень доступу до Технічного/мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність та достатність обраних Держателем КПК засобів обмеження доступу до Технічного/мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявності та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Технічному/мобільному пристрої;
- 4.3.10.3. недопущення використання третіми особами Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК із встановленим на ньому Платіжним застосунком;
- 4.3.10.4. за операції, здійснені за допомогою Сервісу Google Pay / Apple Pay /Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay на Технічному/мобільному пристрої Держателя КПК;
- 4.3.10.5. своєчасне повідомлення Банку про необхідність блокування КПК, в тому числі, але не виключно: у випадках зламу Технічного/мобільного пристрою Держателя КПК або підозри про злам, заволодіння Технічним/мобільним пристроєм Держателя КПК третіми особами, втрати або пошкодження Технічного/мобільного пристрою, одержання третіми особами доступу до Технічного/мобільного пристрою або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Технічного/мобільного пристрою та/або Платіжного застосунку тощо;
- 4.3.10.6. видалення Токену з Платіжного застосунку перед видаленням Платіжного застосунку з Технічного/мобільного пристрою;
- 4.3.10.7. видалення Платіжного застосунку перед передачею Технічного/мобільного пристрою на переробку, перед знищенням, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Технічного/мобільного пристрою з володіння Держателя КПК, яке відбувається за його волевиявленням.
- 4.3.11. Банк не несе відповідальності за:
- 4.3.11.1. роботу Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.11.2. неможливість здійснення операцій за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.11.3. будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання КПК за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.11.4. конфіденційність інформації, що зберігається на Технічному/мобільному пристрої, в Платіжному застосунку;
- 4.3.11.5. підтримку операційної системи Технічного/мобільного пристрою;
- 4.3.11.6. дії Провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування Платіжного застосунку, Сервісу Google Pay/ Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay;
- 4.3.11.7. будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування Платіжного застосунку, Сервісу Google Pay /Apple Pay/ Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
- 4.3.11.8. обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.
- 4.3.12. Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Провайдера.
- 4.3.13. Держатель КПК обізнаний та погоджується з тим, що його персональні дані, які обробляються Банком та Платіжними системами у зв'язку із роботою Сервісу Google Pay/

Apple Pay/Garmin Pay/ MiPay/ Swatch Pay, можуть бути оброблені та передані за межі України, як це передбачено стандартами Платіжних систем.

## **РОЗДІЛ 5. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОВІРЧИХ ПОСЛУГ\***

### **Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ**

- 5.1.1.3 метою автоматизації процесів обміну документами та здійснення Дистанційного обслуговування Рахунку Клієнту надається доступ до Системи. Засобами Системи Банк здійснює Розрахункове та Інформаційне обслуговування Клієнта.
- 5.1.2. Підключення до Послуги здійснюється на підставі Заяви-Договору (Додаток 1 та/або 6 та/або 14 та/або 14.1 та /або 14.2) та документів визначених цим Розділом.  
Банк може відмовити в наданні Послуги в разі відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.  
У випадку підключення Клієнта до Послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту можливе Розрахункове та Інформаційне обслуговування Іншого рахунку за відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.  
У випадку підключення Клієнта до Послуги розміщення коштів на Депозитному рахунку можливе Інформаційне обслуговування Депозитного рахунку за відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.  
Клієнт, якого було підключено до Системи на підставі іншого договору (до дати приєднання до Договору), додатково до Банку нічого не надає, для продовження його роботи в Системі достатнім вважається надання Заяви-Договору.
- 5.1.3. Доступ до Системи надається Користувачам визначеним Клієнтом в Заявці<sup>1</sup> та Заяві на підключення до послуги Сервіс «Візування» (в разі підключення Сервісу «Візування») 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.
- 5.1.4. 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 чи Печатки, 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.
- 5.1.5. Положення (в частині надання ЕДП), що не врегульовані Договором регулюються Регламентом КНЕДП, а також законодавством України
- 5.1.6. 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.
- 5.1.7. 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.
- 5.1.8. Для зберігання Ключів ЕП застосовуються:
- сертифікований апаратний пристрій, який є Засобом Кваліфікованого ЕП чи Печатки 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 чи Печатки.
- 5.1.9. Передача Клієнту USB-токена здійснюється Банком після сплати Клієнтом його вартості відповідно до Тарифів та підтверджується шляхом проставлення відповідної відмітки у Заявці<sup>1</sup>.

- 5.1.10. 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).
- 5.1.11. 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.
- 5.1.12. 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<sup>II</sup>.
- 5.1.13. 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.
- 5.1.14. Інформація про спосіб підключення (з використанням USB-токена чи з використанням власного з'ємного носія інформації/HSM) зазначається Клієнтом в Заявці<sup>I</sup>.
- 5.1.15. 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).
- 5.1.16. 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) робочих днів (Операційних днів) з дня надання зазначених послуг.
- 5.1.17. Клієнт може підписувати документи діючим Удосконалений ЕП до моменту: закінчення строку дії Сертифіката відкритого ключа або до моменту його скасування. 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.
- 5.1.18. Кваліфікований ЕП та Удосконалений ЕП Клієнт може використовувати в рамках функції «Мультиключ». Для підключення Клієнта до цієї функції Клієнт подає Заявку<sup>I</sup> або заяву довільної форми, де вказує якій Уповноваженій особі потрібно дозволити в рамках яких організації використання цієї функції.
- 5.1.19. На USB-токені може бути збережений та зчитаний Системою тільки один Кваліфікований ЕП або Удосконалений ЕП, виданий КНЕДП.
- 5.1.20. Банк надає Послугу Сервіс «Візування», яка входить до основної функціональності Системи, згідно з Договором. Комісія за користування Сервісом «Візування» встановлюється у відповідності до Тарифів банку.
- 5.1.21. Банк надає Візуючому можливість шляхом проставлення Візи в Системі:
- здійснювати контроль за ЕП Клієнта ;
  - здійснювати контроль за ЕП Підпорядкованих організацій Клієнта здійснених з

відкритих Рахунків у Банку Підпорядкованим організаціям.

5.1.22. В рамках Сервісу «Візування» Система може використовуватись Візуючим для:

- перегляду стану Рахунків Підпорядкованих організацій;
- отримання банківських Виписок за рахунками Підпорядкованих організацій;
- візування ЕП Підпорядкованих організацій шляхом введення одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон) Візуючого;

5.1.23. Сторони погоджуються з тим, що незалежно від способу візування ЕП, який надійшов до Банку від Підпорядкованих організацій, Банк виконує таку ЕП відповідно до чинного законодавства України та Договору.

5.1.24. Підставою для здійснення контролю та відправки завізованих ЕП в Банк через Систему згідно пп 5.1.21. та 5.1.22, є довіреність/ Перелік Візуючих Клієнта, яким надано право контролю/візування ЕП Підпорядкованих організацій Клієнта, що надана Клієнтом Візуючому.

5.1.25. Підключення до Сервісу «Візування» здійснюється на підставі Заяви на підключення до послуги Сервіс «Візування» (документ встановленого зразка).

## **Глава 2. ПЕРЕЛІК КВАЛІФІКОВАНИХ ЕДП.**

5.2. Кваліфікованими ЕДП за Договором є:

5.2.1 Кваліфікована ЕДП створення, перевірки та підтвердження Кваліфікованого ЕП чи Печатки, яка включає:

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

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

- створення умов для генерації пари ключів особисто Підписувачем чи створювачем електронної Печатки, за допомогою засобу Кваліфікованого ЕП чи Печатки;
- 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;

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

- формування Кваліфікованої електронної позначки часу;
- передачу Кваліфікованої електронної позначки часу користувачеві ЕДП.

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

## **Глава 3. ПОРЯДОК НАДАННЯ Кваліфікованих ЕДП.**

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

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

5.3.3. Клієнт, який є юридичною особою, може одночасно мати у КНЕДП тільки один Особистий ключ Печатки і тільки протягом строку чинності Договору.

- 5.3.4. Протягом строку зберігання Особистого ключа Кваліфікованого ЕП (Печатки), використовуючи HSM КНЕДП Підписувач (створювач електронної Печатки) має можливість знищити свій Особистий ключ КЕП (Печатки) та відкликати відповідний йому Кваліфікований сертифікат відкритого ключа.
- 5.3.5. 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.
- 5.3.6. Ідентифікація, верифікація Підписувача, Заявника, генерація Особистих ключів та отримання відповідних їм Кваліфікованих сертифікатів здійснюється згідно вимог Регламенту КНЕДП.
- 5.3.7. Умови використання Клієнтом засобів Кваліфікованого ЕП чи Печатки наведені у Регламенті КНЕДП.
- 5.3.8. Умови використання Клієнтом Особистих ключів Кваліфікованого ЕП чи Печатки наведені у Регламенті КНЕДП.
- 5.3.9. Умови публікації Кваліфікованих сертифікатів Клієнта наведені у Регламенті КНЕДП.
- 5.3.10. Формування, блокування/поновлення та скасування Кваліфікованого сертифіката Клієнта здійснюється згідно Регламенту КНЕДП та законодавства України в сфері надання електронних довірчих послуг.
- 5.3.11. З умовами Регламенту КНЕДП Клієнт ознайомлюється самостійно.

#### **Глава 4. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ**

- 5.4.1 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<sup>I</sup>;
  - Заявка<sup>II</sup> (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).
- 5.4.2. Протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних дів) від дати подання Клієнтом Банку документів визначених у п.5.4.1 Договору Банк здійснює передачу імені Користувача (Логіна) та первинних паролів для входу до Системи шляхом надсилання SMS-повідомлення на вказаний в Заявці<sup>I</sup> 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.
- 5.4.3. Для використання у Системі Кваліфікованого ЕП кожен Підписувач Клієнта отримує Ключ ЕП у КНЕДП та самостійно генерує Кваліфікований ЕП чи Печатку після дій визначених у пп. 5.4.1.-5.4.2. 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 5.4.8 Договору кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг є:
- Державне підприємство «Національні інформаційні системи» Акредитований центр сертифікації ключів органів юстиції України,
  - Інформаційно-довідковий департамент ДПС.
- 5.4.4. 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.
- 5.4.5. Заміна Особистих ключів Користувача Клієнта проводиться відповідно до Регламенту КНЕДП.
- 5.4.6. 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. 5.2.1.-5.2.2. Договору.

- 5.4.7. Термін дії та порядок заміни Ключів Кваліфікованого ЕП визначені у Регламенті КНЕДП.
- 5.4.8. Термін дії Ключів Удосконаленого ЕП складає 365 календарних днів з дати отримання Банком від Клієнта Сертифікату відкритого ключа Удосконаленого ЕП Клієнта. По закінченню спливу терміну діє Удосконаленого ЕП новий Удосконалений ЕП Клієнтом не отримується та Клієнт має згенерувати Кваліфікований ЕП в Системі відповідно до Регламенту КНЕДП.

## **Глава 5. УМОВИ ЗАСТОСУВАННЯ ЕП**

- 5.5.1. Сторони визнають, що Електронні документи, передбачені цим Договором, в тому числі, але не виключно ЕП та/або Заяви-Договори із замовленням обраної Послуги та/або документи на зміну їх умов та/або розірвання/припинення, передані/ інші договори та додаткові угоди прийняті Сторонами за допомогою Системи та підписані відповідними ЕП (Удосконаленим ЕП та Кваліфікованим ЕП) Уповноважених осіб, прирівнюються до документів вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами уповноважених осіб Сторін і відбитком печатки (в разі її наявності - за умови, якщо Клієнт надав до Банку документ, в якому зазначено, що документи направлені в Банк в електронній формі потребують обов'язкового засвідчення Печаткою).
- 5.5.2. Сторони визнають, що електронні копії документів, що подаються Клієнтом до Банку з використання Системи та скріплюються 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 (в разі її наявності - за умови, якщо Клієнт надав до Банку документ, в якому зазначено, що документи направлені в Банк в електронній формі потребують обов'язкового засвідчення Печаткою).
- 5.5.3. 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.
- 5.5.4. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності Електронних документів та Удосконаленого ЕП.  
Перевірка цілісності, достовірності та авторства Електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта/Банку, а також перевірка ЕП Клієнта/Банку, здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до регламенту її роботи.
- 5.5.6. Підписувач при накладанні 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 ЕП підтверджуються у загальному порядку при встановленні ділових відносин між Сторонами і окремого підтвердження не потребують.
- 5.5.7. 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.
- 5.5.8. 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.2.5.2.25 Договору. Клієнт самостійно здійснює контроль за використанням Користувачами ЕП.
- 5.5.9. Використання Удосконаленого ЕП не змінює порядку підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів у письмовій формі.
- 5.5.10. 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.

5.5.11. Клієнт і Банк погоджуються, що Електронна печатка клієнта при підписанні електронних документів використовується виключно у тих випадках, обов'язковість використання якої чітко обумовлена законодавством або якщо Клієнт надав до Банку документ, в якому зазначено, що документи направлені в Банк в електронній формі потребують обов'язкового засвідчення Печаткою. В інших випадках використання Електронної печатки не обов'язкове.

## **РОЗДІЛ 6. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ (ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ)**

### **Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНОГО РАХУНКУ**

6.1.1. Банк надає Клієнту Послуги розміщення строкового Вкладу, що визначені цим розділом та перелік яких визначено цим підпунктом:

6.1.1.1. Відкриття та обслуговування Депозитного рахунку (в тому числі раніше відкритого Банком Клієнту Депозитного рахунку) для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій згідно режиму обслуговування Депозитного рахунку відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору.

6.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Депозитного рахунку засобами Системи, в частині його Інформаційного обслуговування, здійснюється в порядку та на умовах, визначених Договором.

Банк має право відмовити в відкритті та в комплексному банківському обслуговуванні Депозитного рахунку в разі відсутності відкритого Поточного рахунку в Банку.

6.1.2. Розміщення кожного окремого Вкладу та відкриття до нього Депозитного рахунку (в тому числі наступного Депозитного рахунку) здійснюється на підставі наданої Клієнтом Заяви-Договору по кожному Вкладу окремо в паперовій або електронній формі.

6.1.3. Банк відкриває Депозитний рахунок протягом одного робочого дня (Операційного дня) з подання Клієнтом Заяви-Договору та після надання всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

6.1.4. Банк обслуговує раніше відкритий Клієнту Депозитний рахунок, після приєднання Клієнта до Договору, по кожному Вкладу окремо на підставі наданої Клієнтом Заяви-Договору та після перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку.

6.1.5. Строки надання документів, на підставі яких Банк відкриває Депозитний рахунок/відповідний субрахунок Депозитного рахунку:

- в робочий день (Операційний день) до 16-30 за київським часом, якщо інше не передбачено умовами розміщення Вкладу;

- в визначений Клієнтом інший робочий день (Операційний день), який ще не настав, зазначивши дату валютування документу.

6.1.6. Обслуговування Депозитного рахунку Клієнта здійснюється відповідно до режиму встановленого нормативно-правовими актами НБУ:

- зарахування грошових коштів в безготівковій формі на Депозитний рахунок за ініціативою Клієнта з Поточного Рахунку відкритого в Банку або в інших банківських установах на підставі Платіжної інструкції, або відповідного розпорядження про здійснення Банком Дебетового переказу з Поточного рахунку;

- списання грошових коштів в безготівковій формі з Депозитного рахунку Банком самостійно без надання Клієнтом окремої Платіжної інструкції.

За Депозитним рахунком Платіжні інструкції Клієнта приймаються протягом робочого дня (Операційного дня) та виконуються Банком у строки, що встановлені Договором.

6.1.7. Умови розміщення Вкладу (вимоги щодо розміру суми Вкладу, процентні ставки, строки розміщення, для Вкладів строком розміщення грошових коштів на 1 робочий день (Операційний день) - повернення суми Вкладу та нарахованих процентів тощо) публікуються на Сайті Банку.

Приєднуючись до Договору Клієнт погоджується:

- із запропонованими Банком умовами розміщення Вкладу, якщо інше не передбачено іншими документально підтвердженими домовленостями між Клієнтом та Банком;
- що надання ним до Банку Платіжної інструкції/Заяви на розміщення траншу/ Клопотання в порядку та на умовах, визначених Договором, вважається погодженням Клієнтом істотних умов Вкладу, зокрема процентної ставки, та за своєю юридичною силою прирівнюється до Додаткової угоди до Договору банківського вкладу, при цьому номер та дата набуття чинності такою Додатковою угодою є номер відповідної Платіжної інструкції/Заяви на розміщення траншу/Клопотання та дата його проведення/акцептування Банком;
- зміна умов розміщення Вкладу, що визначені Клієнтом у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу здійснюється за взаємною згодою Сторін шляхом подання Клієнтом письмового запиту у вигляді Клопотання;
- що всі комісії банків-кореспондентів при зарахуванні суми Вкладу та нарахованих процентів на Поточний рахунок Клієнта в іншій банківській установі, утримуються банками-кореспондентами із суми Вкладу та суми нарахованих процентів (стосується Депозитів в іноземних валютах).

6.1.8. Порядок розміщення Вкладу/Траншу/поповнення Вкладу залежить від параметрів та умов відповідних Вкладів та може здійснюватися одним із наступних варіантів, залежно від наявності у Клієнта Поточного рахунку у Банку та/або наявності на ньому достатніх коштів:

- шляхом Дебетового переказу Банком суми Вкладу/суми поповнення Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу)/суми Траншу, що обумовлена у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні з Поточного рахунку Клієнта відкритого в Банку, на Депозитний рахунок/відповідний субрахунок Депозитного рахунку Клієнта у день подачі Заяви-Договору/Заяви на розміщення траншу/Клопотання засобами Системи або на паперовому носії, в межах Операційного часу. При цьому Клієнт надає згоду на здійснення Дебетового переказу шляхом підписання власноручним підписом або шляхом накладання ЕП на Заяву-Договір/Заяву на розміщення траншу/Клопотання ;

або

- самостійно Клієнтом шляхом надання до Банку ЕПІ засобами Системи або Платіжної інструкції на паперовому носії з Поточного рахунку в Банку або шляхом перерахування з рахунку в іншому банку на Депозитний рахунок/відповідний субрахунок Депозитного рахунку суми Вкладу/суми поповнення Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу)/суми Траншу із врахуванням наступного:
  - для Вкладу в національній/іноземній валюті не пізніше третього робочого дня (Операційного дня) з дня подачі Заяви-Договору,
  - для Траншу в національній валюті не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) з дати акцептування Банком відповідної(-ого) Заяви на розміщення траншу/Клопотання (у випадку їх надання), якщо розміщення Траншу здійснюється з рахунку в іншому банку,
  - для Траншу в іноземній валюті не пізніше третього робочого дня (Операційного дня) з дати акцептування Банком відповідної(-ого) Заяви на розміщення траншу/ Клопотання (у випадку їх надання), якщо розміщення Траншу здійснюється з рахунку в іншому банку,
  - для Траншу в національній/іноземній валюті в межах Операційного часу робочого дня (Операційного дня) в якому здійснюється розміщення Траншу, якщо розміщення Траншу здійснюється з Поточного рахунку в Банку,
  - для Вкладу в національній/іноземній валюті строком розміщення грошових коштів на 1 робочий день (Операційний день), однією ЕПІ або Платіжною інструкцією на паперовому носії з Поточного рахунку (однією сумою) в межах Операційного часу робочого дня (Операційного дня), в якому здійснюється розміщення Траншу.
  - для суми поповнення Вкладу (якщо передбачено умовами Вкладу) в національній/ іноземній валюті в межах Операційного часу робочого дня (Операційного дня) в якому здійснюється поповнення Вкладу.

6.1.9. За умови розміщення Вкладу/Траншу, що здійснюється Банком шляхом дебетування Поточного рахунку Клієнта (Дебетовий переказ) Клієнт зобов'язується самостійно

відслідковувати наявність кредитних коштів на Поточному рахунку та у випадку наявності, повідомляти Банк в Операційний час поточного робочого дня (Операційного дня) способами визначеними у Договору про припинення здійснення Дебетового переказу на Депозитний рахунок.

6.1.10. За умови самостійного розміщення Траншу/поповнення Вкладу Клієнт в Платіжній інструкції (електронна/паперова форма) в реквізиті «Призначення платежу» має зазначити наступну інформацію:

- суму поповнення/розміщення;
- розмір процентної ставки за Вкладом, або зазначається словосполучення «під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення»;
- номер та дата Заяви-Договору;
- назва Вкладу;
- строк розміщення коштів (по певну дату включно);
- періодичність виплати процентів;

Наприклад: «Розміщення/поповнення \_\_\_\_\_ (зазначається сума цифрами та валюта) на депозит \_\_\_\_\_ (зазначається назва Вкладу) відповідно до Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ (зазначається номер та дата Заяви-Договору), під \_\_\_\_\_ (зазначити розмір % на дату розміщення/поповнення або зазначити словосполучення «під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення») по \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_ (включно) (зазначається дата завершення дії) щомісячна виплата/в кінці строку/капіталізація % (зазначається варіант виплати %)).»

6.1.11. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання надаються за формами встановленими Банком із визначенням:

- порядку перерахування грошових коштів;
- суми, що підлягає зараховуванню на Депозитний рахунок/окремий субрахунок Депозитного рахунку;
- дати розміщення грошових коштів на Депозитний рахунок/ окремий субрахунок Депозитного рахунку;
- розміру процентної ставки за Вкладом, або зазначенням словосполучення «під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення»;
- реквізитів для повернення Вкладу та суми нарахованих процентів (номер(и) поточного(их) рахунку(ів) у форматі IBAN), або зазначається словосполучення «по замовчуванню», що передбачає повернення Вкладу та суми нарахованих процентів на рахунок з якого надійшли кошти);
- умов розміщення Вкладу, що змінюються (для Клопотання).

6.1.12. Вимоги до оформлення документів:

6.1.12.1. ЕПІ направляється до Банку засобами Системи з обов'язковим дотриманням вимог пп.6.1.9 Договору та накладанням ЕП;

6.1.12.2. Платіжна інструкція на паперовому носії направляється до Банку з дотриманням вимог пп.6.1.9 Договору та належним чином оформлений (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності));

6.1.12.3. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання може укладатись в електронному вигляді шляхом накладання Кваліфікованого ЕП за допомогою СЕД або Системи (за умови технічної реалізації).

6.1.12.4. Заява-Договір/Заява на розміщення траншу/Клопотання в паперовому вигляді надається до Банку з дотриманням вимог пп.6.1.11 Договору та належним чином оформлене (підпис Уповноваженої особи Клієнта та відтиск печатки (за наявності)).

6.1.13. У разі невідповідності умов вказаних Клієнтом у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Платіжній інструкції/Клопотанні умовам розміщення Вкладу та/або надання Клієнтом вищезазначених документів із порушеннями умов Договору, відкриття відповідного Депозитного рахунку/субрахунку до Депозитного рахунку/зміна запитуваних умов Банком не здійснюється.

Відповідний документ на паперовому носії/заявка/лист, яким відправляється документ засобами Системи повертається Банком без виконання з відповідною відміткою/коментарем щодо причин його повернення.

- 6.1.14. У випадку, якщо станом на дату початку строку розміщення Вкладу Банк не може виконати Дебетовий переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в розмірі, що дорівнює сумі Вкладу/сумі поповнення Вкладу/сумі Траншу, внаслідок недостатності коштів на Поточному рахунку Клієнта або внаслідок інших причин, які унеможливають виконання дебетових операцій з Поточного рахунку згідно з чинним законодавством України, Сторони дійшли згоди, що Вклад/Транш Банком не залучений, а Заява-Договір/Заява на розміщення Траншу/Клопотання визнаються такими, що не подані.
- 6.1.15. Підтвердженням внесення Вкладу на Депозитний рахунок є Виписка з Депозитного рахунку, яка видається Вкладнику на його вимогу.
- 6.1.16. За користування грошовими коштами, розміщеними на кожному Депозитному рахунку Клієнта, Банк сплачує Клієнту проценти в розмірі, встановленому Банком на день розміщення Вкладу по кожному окремому виду Вкладу.  
Банк інформує Клієнта про розмір процентних ставок, по кожному окремому виду Вкладу, одним або декількома способами, а саме шляхом:
- оприлюднення інформації на офіційному Сайті;
  - оприлюднення інформації на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
    - повідомленням направленим Клієнту засобами Системи;
  - повідомлення на кожен окремий запит Клієнта в будь-який зручний для Клієнта спосіб (телефон, пошта, засоби Системи, тощо).
- 6.1.17. Якщо умовами розміщення Вкладу передбачена можливість продовження строку дії Вкладу (пролонгація) та Вкладник має намір нею скористатися, Вкладник має подати до Банку Клопотання та інші документи (в разі необхідності) не пізніше останнього робочого дня (Операційного дня) закінчення строку розміщення Вкладу. Вкладник має право на зменшення/ збільшення суми вкладу в день пролонгації (в дату закінчення депозитного договору, якщо дата закінчення депозитного договору не припадає на вихідний або святковий день) шляхом подання Клопотання та інших документів (в разі необхідності). Якщо днем закінчення строку розміщення Вкладу є вихідний або святковий день, то Вкладник має подати Клопотання та інші документи (в разі необхідності) в робочий день (Операційний день), що передує такому вихідному або святковому дню.

## **Глава 2. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ПО ВКЛАДУ**

- 6.2.1. Банк здійснює нарахування процентів за кожним Вкладом окремо з врахуванням умов розміщення кожного такого Вкладу, одним із визначених цим пунктом способом, а саме:
- 6.2.1.1. для **Вкладів строком розміщення грошових коштів на 1 робочий день (Операційний день)** – нарахування процентів по Вкладу здійснюється в робочий день (Операційний день) розміщення грошових коштів в повній сумі на Депозитному рахунку починаючи з першого робочого дня (Операційного дня) по робочий день (Операційний день) включно, який передує дню повернення Вкладу Клієнту.  
Якщо день повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком нараховуються;
- 6.2.1.2. для **Вкладів строком розміщення грошових коштів від 3 календарних днів** – нарахування процентів по Вкладу починається з наступного дня після надходження на Депозитний рахунок грошових коштів (в тому числі додаткових внесків в різні періоди та капіталізованих процентів) в повній сумі та закінчується в день, який передує дню повернення Вкладу Клієнту або списанню з Депозитного рахунку Клієнта з інших підстав. У разі продовження строку зберігання грошових коштів проценти нараховуються за період, що починається з першого дня продовженого строку зберігання грошових коштів і закінчується в день, який передує дню повернення Вкладу.  
Якщо день повернення Вкладу припадає на святкові чи вихідні дні, то проценти за ці дні Банком не нараховуються.
- 6.2.2. Проценти нараховуються Банком не пізніше останнього робочого дня (Операційного дня) кожного календарного місяця та/або в день закінчення строку розміщення Вкладу/Траншу, або дострокового повернення Вкладу/Траншу (в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку

зберігання грошових коштів) за фактичну кількість днів користування грошовими коштами Клієнта, з врахуванням умов пп.6.2.1.2 Договору, на суму щоденного фактичного залишку на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку в розмірі процентної ставки, що передбачена Заявою-Договором/Заявою на розміщення траншу/Клопотанням/Платіжною інструкцією.

6.2.3. У випадку дострокового повернення Вкладу/Траншу (в повній/частковій сумі) ( в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів (в повній сумі)) за ініціативою Клієнта, в день його повернення Банк здійснює перерахунок раніше нарахованих процентів за строк фактичного розміщення/продовження Вкладу/Траншу або частини Вкладу/Траншу на Депозитному рахунку/відповідному субрахунку Депозитного рахунку за зниженою процентною ставкою, що передбачена для такого випадку у відповідній Заяві-Договорі/Клопотанні, із врахуванням умов пп.6.2.1.2 та пп.6.2.2 Договору.

Різницю між сумою раніше сплачених Банком процентів з дати розміщення/продовження суми Вкладу/Траншу до дати дострокового повернення суми Вкладу/Траншу (в повній/частковій сумі) ( в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів (в повній сумі)) та сумою процентів розрахованих за зниженою процентною ставкою Клієнт доручає та надає згоду Банку шляхом підписання Заяви – договору/Клопотання утримати із суми процентів, які нараховані, але не сплачені Клієнту на день дострокового повернення Вкладу/Траншу ( в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів), а у випадку, якщо цієї суми недостатньо, – із суми Вкладу/Траншу, який повертається Клієнту.

6.2.4. У разі: списання грошових коштів (частково або в повній сумі) з Депозитного рахунку з підстав передбачених чинним законодавством України (примусове списання (стягнення); або, реалізації майнових прав на суму коштів, що зберігаються на Депозитному рахунку, відповідно до договору застави; або, відступлення Вкладником на користь іншої особи права вимоги за Вкладом; або, прийняття рішення стосовно відмови від підтримання ділових відносин / обслуговування клієнта шляхом розірвання ділових відносин, Договір банківського вкладу вважається розірваним, а строк зберігання грошових коштів/продовжений строк зберігання грошових коштів на Депозитному рахунку – припиняється. При цьому проценти за Вкладом нараховуються та сплачуються за процентною ставкою визначеною умовами Договору банківського вкладу Вкладника по день, який передує дню припинення Договору банківського вкладу. Залишок на такому Депозитному рахунку (у разі наявності) перераховується на поточний рахунок Вкладника, зазначений в Договорі банківського вкладу Вкладника. Перерахунок процентів за строк фактичного розміщення/продовжаного строку розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється. У разі відступлення Вкладником на користь іншої особи права вимоги за Вкладом, грошові кошти з Депозитного рахунку у сумі відступлення перераховуються на поточний рахунок особи, якій були відступлені відповідні права вимоги за Вкладом, а залишок (у разі наявності) перераховується на поточний рахунок Вкладника, зазначений в Договорі банківського вкладу.

6.2.5. Банк нараховує проценти, застосовуючи метод «факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість днів у місяці та у році (365 або 366 днів).

6.2.6. Банк не нараховує проценти за Вкладом після закінчення строку його розміщення, що визначений Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/ Клопотанні/ Платіжній інструкції по кожному окремому Вкладу.

6.2.7. Якщо вимогами діючого законодавства України передбачено, що доходи у вигляді процентів, нарахованих на суму Вкладу підлягають оподаткуванню, Банк виступає податковим агентом щодо сплати до бюджету суми податку на доходи фізичних осіб, військового збору та інших податків та зборів, в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України, та утримує їх із загальної суми процентів, нарахованих за податковий (звітний) період на суму Вкладу.

### **Глава 3. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ НАРАХОВАНИХ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ВКЛАДУ**

6.3.1. Банк повертає Вклад/Транш в повному обсязі в останній день його розміщення при умові, що грошові кошти та/або майнові права по Вкладу не обтяжені зобов'язаннями публічного або приватного характеру шляхом безготівкового перерахування за реквізитами,

зазначеними Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/Платіжній інструкції.

6.3.2. Періодичність виплати нарахованих процентів по Вкладу залежить від умов розміщення кожного такого Вкладу та може бути наступною:

- Щомісячно, в перший робочий день (Операційний день) кожного календарного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, та в день повернення Вкладу/Траншу;
- В кінці строку розміщення Вкладу (в день повернення Вкладу/Траншу);
- Капіталізація процентів (поповнення суми Вкладу) – в перший робочий день (Операційний день) кожного календарного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування, шляхом зарахування на Депозитний рахунок на поповнення суми Вкладу/Траншу, на яку в подальшому нараховуються проценти та в день повернення Вкладу/Траншу.

6.3.3. Банк сплачує нараховані проценти, за кожним Вкладом окремо з врахуванням умов розміщення кожного такого Вкладу, шляхом безготівкового перерахування з періодичністю та за реквізитами визначеними Клієнтом в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/ Платіжній інструкції.

6.3.4. В разі наявності в Заяві-Договорі/Клопотанні права Клієнта на дострокове повернення Вкладу ( в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів) та погодження Банком клопотання Клієнта щодо дострокового повернення Вкладу/Траншу (в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів), Банк повертає Клієнту суму Вкладу/Траншу, зазначену останнім у відповідній письмовій заяві шляхом перерахування грошових коштів в день та за реквізитами, зазначеними в цій заяві.

При цьому:

- дострокове повернення Вкладу/Траншу (в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів) здійснюється з урахуванням вимог пп.6.2.3 Договору;
- якщо письмова заява Клієнта щодо дострокового повернення Вкладу/Траншу (в т.ч. у зв'язку із зменшенням строку зберігання грошових коштів) надійшла до Банку пізніше ніж передбачено умовами відповідної Заяви-Договору/Клопотання, перебіг робочих днів (Операційних днів) для прийняття Банком відповідного рішення щодо її виконання/невиконання починається з наступного робочого дня (Операційного дня) після отримання Банком такої заяви (без врахування вихідних та святкових днів).

6.3.5. У випадку, якщо днем закінчення строку розміщення Вкладу/днем дострокового повернення Вкладу/днем сплати нарахованих процентів є вихідний або святковий день, виконання Банком своїх зобов'язань по поверненню Вкладу та/або сплаті нарахованих процентів переноситься на наступний за ним робочий день (Операційний день).

6.3.6. Якщо на дату закінчення строку розміщення Вкладу/Траншу, зазначеного в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/Платіжній інструкції, існують обтяження щодо грошових коштів, що знаходяться на Депозитному рахунку (приватні або публічні, в тому числі арешт), повернення суми Вкладу/Траншу здійснюється Банком:

- якщо на Депозитному рахунку сума коштів більша, ніж та, що визначена документом про встановлення обтяження, Банк, після закінчення визначеного в Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/Платіжній інструкції строку розміщення Вкладу/Траншу, повертає Вкладнику кошти за мінусом суми обтяжених коштів;
- повернення коштів з Депозитного рахунку Вкладника, щодо яких встановлено обтяження, виконується Банком за умови припинення такого обтяження на підставі документів передбачених чинним законодавством України не пізніше наступного робочого дня (операційного дня), що слідує за днем надання підтвердження у встановленому чинним законодавством України порядку припинення обтяження грошових коштів/майнових прав за відповідним Вкладом/Траншем.

6.3.7. У випадку якщо Банк не має можливості здійснити повернення Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів після закінчення строку розміщення, із врахуванням умов пп.6.3.1 та 6.3.3 Договору, та/або перераховані Банком кошти повернулися внаслідок невірної зазначення Клієнтом/зміни реквізитів у Заяві-Договорі/Заяві на розміщення траншу/Клопотанні/Платіжній інструкції, Банк:

- продовжує обліковувати суму Вкладу/Траншу на Депозитному рахунку/субрахунку Депозитного рахунку (для випадку коли неможливо здійснити повернення Вкладу/Траншу);
  - зараховує суму Вкладу/Траншу на Депозитний рахунок/субрахунок Депозитного рахунку (для випадку коли сума Вкладу/Траншу повернулася до закриття Банком Депозитного рахунку/субрахунку Депозитного рахунку);
  - зараховує суму Вкладу/Траншу на рахунок кредитових сум до з'ясування та зберігає такі суми до запитання (для випадку коли сума Вкладу/Траншу повернулася після закриття Банком Депозитного рахунку/субрахунку Депозитного рахунку);
  - зараховує суму нарахованих процентів на рахунок кредитових сум до з'ясування та зберігає такі суми до запитання (для випадку коли повернулася сума нарахованих процентів);
  - повідомляє Клієнта про невірно (або неточно) вказані реквізити для отримання суми Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів та про необхідність їх уточнення;
  - здійснює повернення Клієнту суми Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів за новими реквізитами на підставі письмової заяви Клієнта із зазначенням реквізитів для повернення такого Вкладу/Траншу та/або нарахованих процентів не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) за днем отримання Банком від Клієнта відповідної письмової заяви.
- 6.3.8. Сторони узгодили, що після закінчення строку розміщення Вкладу/Траншу Банк не нараховує та не сплачує Клієнту проценти, а також, що за прострочення виконання зобов'язань за цим Договором в частині дотримання строків по пп.6.3.1 та 6.3.3 Договору, пеня не підлягає сплаті Банком.

## **РОЗДІЛ 7. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ**

### **Глава 1. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗАРПЛАТНОГО ПРОЕКТУ**

- 7.1.1. Банк надає Клієнту Послуги, що визначені цією главою та перелік яких визначено цим пунктом:
- 7.1.1.1. Відкриття та Розрахункове обслуговування Іншого рахунку в частині здійснення зарахування заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України на поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням Електронних платіжних засобів, які оформлені працівникам Клієнта (далі – поточні рахунки працівників Клієнта);
  - 7.1.1.2. Комплексне банківське обслуговування Іншого рахунку засобами Системи, в порядку та на умовах, визначених Розділом 5 Договору;
  - 7.1.1.3. Відкриття поточних рахунків на користь працівників Клієнта за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат передбачених чинним законодавством України).
- 7.1.2. Банк відкриває Клієнту Інший рахунок згідно з наданою Клієнтом Заявою-Договором та після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації та вивчення особи Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів.
- Банк може відкрити Інший рахунок без подання Клієнтом Заяви-Договору, щодо замовлення Послуги передбаченої цим розділом, у разі якщо Клієнт подав Банку Заяву-Договір щодо замовлення будь-якої Послуги, передбаченої Договором, при цьому, обслуговування Банком Іншого рахунку починається з моменту подання Клієнтом Заяви-Договору, щодо замовлення Послуги передбаченої цим розділом.
- 7.1.3. Поточні рахунки працівникам Клієнта відкриваються на підставі окремих договорів, які укладені між Банком та працівником Клієнта.
  - 7.1.4. Відкриття поточних рахунків на користь працівників Клієнта за їх згодою для здійснення деяких видів виплат (заробітної плати, дивідендів, стипендій, пенсій, соціальної допомоги, повернення надлишково сплачених сум, інших виплат передбачених чинним законодавством

України) здійснюються Банком на підставі наданої Клієнтом в електронній формі за допомогою Системи Заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб з переліком таких осіб (із зазначенням ідентифікаційних даних цих осіб) та сканкопій їх ідентифікаційних документів (паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, а також реєстраційний номер облікової картки платника податків) у форматі, визначеному в Додатку 20 до цього Договору із накладенням на документи Кваліфікованого ЕП уповноваженого(их) представника(ів) Клієнта.

Видаткові операції за такими рахунками здійснюються після звернення працівника(ів) Клієнта до Банку, пред'явлення ним(и) документів, що дають змогу Банку верифікувати працівника(ів) Клієнта, та укладення договору банківського/карткового рахунку. Укладання працівником(ами) Клієнта з Банком договору банківського/карткового рахунку є підтвердженням згоди працівника(ів) Клієнта на відкриття поточного рахунку на його(їх) користь.

7.1.5. Обслуговування Іншого рахунку Клієнта здійснюється відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого рахунку в частині Розрахункового обслуговування, що передбачає зарахування грошових коштів на Інший рахунок на підставі Платіжних інструкцій, відповідно до вимог чинного законодавства України, та згідно з правилами роботи в Банку та списання з нього грошових коштів без надання окремих розпорядчих документів Клієнтом.

7.1.6. Клієнт самостійно обирає спосіб надання до Банку документів для здійснення Банком обслуговування Зарплатного проекту та зазначає його в Заяві-Договорі:

- Засобами Системи;
- Без застосування Системи, тобто з паперовими та електронними примірниками документів.

7.1.7. Для зарахування грошових коштів на поточні рахунки працівників Клієнт надає до Банку Платіжну(-і) інструкцію(-ї) та перераховує на Інший рахунок грошові кошти в сумі заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, і Комісію за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта.

Реквізити Іншого рахунку і погоджений з Банком розмір комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта визначається у Заяві-Договорі або Клопотанні.

7.1.8. Платіжна інструкція передається до Банку одним із наступних способів:

- засобами Системи із накладенням ЕП Уповноважених осіб Клієнта;
- на паперовому носії в двох примірниках, по одному для кожної Сторони (у випадку якщо Клієнт не використовує Систему). При цьому, разом із паперовими примірниками Платіжної інструкції надається файл із електронним примірником документу. Паперові примірники Платіжної інструкції засвідчуються підписами Уповноважених осіб Клієнта та скріплюються відбитком печатки (за її наявності).

Вимоги до формату Платіжної інструкції на паперовому носії та до структури Платіжної інструкції в електронному вигляді наведені в інформаційних додатках до Заяви-Договору.

7.1.9. Перерахування грошових коштів в сумі заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, та комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта здійснюється окремими платежами із дотриманням наступного формату призначення платежу:

- для зарахування на поточні рахунки працівникам Клієнта: «Заробітна плата та/або інші виплати працівникам за \_\_\_\_\_ (місяць, рік) у розмірі \_\_\_\_\_ (сума грн.) згідно Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ (зазначається номер та дата Заяви-Договору) на рахунок №UA \_\_\_\_\_ (зазначається номер Іншого рахунку), в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ (Клієнта)»;

- для сплати комісії Банку: «Плата за надані послуги (зарахування коштів на поточні рахунки працівникам Клієнта) за \_\_\_\_\_ (місяць, рік) у розмірі \_\_\_\_\_ (сума грн.) згідно Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ (зазначається номер та дата Заяви-Договору)».

7.1.10. Банк зараховує кошти на поточні рахунки працівників Клієнта, згідно з даними визначеними Клієнтом у Платіжній інструкції, за умови коректного зазначення реквізитів поточних рахунків працівників Клієнта, протягом поточного Операційного дня – у разі

надходження в Банк Платіжних інструкцій та грошових коштів протягом Операційного часу поточного Операційного дня, або не пізніше наступного Операційного дня – у разі надходження в Банк Платіжних інструкцій та грошових коштів після закінчення Операційного часу поточного Операційного дня, а також при виконанні Клієнтом всіх нижчевикладених умов:

- надання Платіжної інструкції;
- надходження коштів на Інший рахунок в сумі заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України;
- сплата комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта;
- відсутність розбіжностей при перевірці даних відповідно до пп.7.1.11 Договору,

7.1.11. Банк перевіряє відповідність суми Платіжної інструкції сумі виплати заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України, призначеної для зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта.

7.1.12. В разі виявлення помилок при перевірці Банком даних відповідно до пп.7.1.11 Договору та/або несплати Клієнтом комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта, Банк повідомляє Клієнта про неможливість зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта із зазначенням причин. Зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта Банк здійснює після усунення Клієнтом помилок у строк, зазначений пп.7.1.10 Договору.

7.1.13. Банк повертає Клієнту грошові кошти, що не були зараховані на поточні рахунки працівників Клієнта у зв'язку з невиконанням вимог пп.7.1.10 Договору не пізніше 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) з дати їх зарахування Клієнтом на Інший рахунок, з одночасним зазначенням причин повернення в Платіжній інструкції.

7.1.14. Банк повертає за письмовим запитом Клієнта суму перерахованих ним грошових коштів на Інший рахунок, за умови, якщо грошові кошти не зараховані на поточні рахунки працівників Клієнта. Повернення здійснюється Банком на рахунок Клієнта, вказаний у письмовому запиті Клієнта.

7.1.15. Про звільнення працівника Клієнта або про відмову працівника Клієнта від подальшого зарахування коштів на його Поточний рахунок у Банку Клієнт інформує Банк засобами Системи або шляхом надання повідомлення (листа) на паперовому носії та спрямовує працівників до будь-якого відділення Банку для здійснення кінцевого розрахунку.

## **РОЗДІЛ 8. ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА**

### **Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ НА КОРИСТЬ КЛІЄНТА**

8.1.1. Банк надає Клієнту Послугу з приймання Платежів на користь Клієнта, а саме: приймання і зарахування/переказу Платежів від фізичних осіб та/або суб'єктів господарювання через установи Банку/ Альтернативні канали продажів відповідно до умов Заяви-Договору про надання платіжних послуг в частині приймання платежів.

8.1.2. Сторони домовились, що Банк починає надавати Послугу з приймання Платежів на користь Клієнта протягом 3(трьох) календарних днів з дати укладення Заяви-Договору про надання платіжних послуг в частині приймання платежів.

8.1.3. Банк не несе відповідальності за ненадходження або несвоєчасне надходження Платежів, якщо Платіжна інструкція чи реквізити Клієнта надані Платником з помилками.

8.1.4. Банк не несе відповідальності за невірно вказані реквізити Платником. Всі питання, пов'язані з помилковим оформленням Платником за Платежем документів, необхідних для здійснення Платежу, а саме: невірно зазначені реквізити Платежу, найменувань тощо - вирішуються між Клієнтом та Платником за Платежем самостійно без участі Банку, про що Клієнт зобов'язаний повідомити Платника за Платежем при першому ж його зверненні.

8.1.5. Укладенням договору Сторони домовились, що Платіж здійснений через Альтернативні канали продажів може бути опротестовано, якщо:

- операція була здійснена з порушенням положень чинного законодавства України;
- кошти перераховані на користь Клієнта внаслідок некоректної роботи Альтернативних каналів продажів, технічних збоїв в роботі, про що свідчать документи про службове розслідування, яке провів Банк.

- 8.1.6. За надання послуг передбачених цим розділом Клієнт сплачує Банку Комісію в розмірі в порядку та у строки, визначені Заявою-Договором про надання платіжних послуг в частині приймання платежів із врахуванням умов пп.2.5.3.4, 2.5.3.7, 2.5.3.8 та Глави 6 Розділу 2 цього Договору.
- 8.1.7. Виписка з Рахунку Клієнта в Банку або в іншому банку, є підтвердженням операцій прийнятих та зарахованих/перерахованих коштів на користь Клієнта через операційні каси мережі установ Банку/Альтернативні канали продажів.
- 8.1.8. Для реалізації своїх прав і обов'язків в частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта Банк може, без попередньої згоди Клієнта, залучати Комерційних агентів та вступати з ними в договірні відносини від свого імені, при цьому всі витрати, які виникають у зв'язку з їх залученням, Банк сплачує за власний рахунок.
- 8.1.9. Послуга з приймання Платежів на користь Клієнта надається Банком протягом строку вказаного в Заяві-Договорі, але не більше 1(одного) року.
- 8.1.10. У разі ініціювання зміни розміру Комісії, який визначено в Заяві-Договорі про надання платіжних послуг в частині приймання платежів, відповідно до умов пп.2.5.3.41, Банк повідомляє Клієнта за 20 (двадцять) робочих днів (Операційних днів) до дати початку її впровадження, а також надає для укладання Заяву-Договір про надання платіжних послуг в частині приймання платежів у новій редакції.
- 8.1.11. У випадку згоди Клієнта зі зміною розміру Комісії, Клієнт не пізніше, ніж за 3 (три) робочі дні (Операційні дні) до дати впровадження нового розміру Комісії повертає до Банку підписану Заяву-Договір про надання платіжних послуг в частині приймання платежів у новій редакції.
- 8.1.12. У випадку, якщо Клієнт не погодиться зі зміною розміру Комісії, визначеного в наданій Банком Заяві-Договорі про надання платіжних послуг в частині приймання платежів у новій редакції та/або не пізніше, ніж за 3 (три) робочі дні (Операційні дні) до дати впровадження нового розміру Комісії не надасть Банку її підписаний примірник, Банк може відмовитися від Договору у частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта. При цьому Договір в частині надання Послуги приймання Платежів на користь Клієнта вважається припиненим з дати, вказаної у письмовому повідомленні про припинення надання Послуги, яке направляється Банком Клієнту не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати припинення.
- 8.1.13. Будь-яка із Сторін має право розірвати Договір в частині припинення надання/користування Послугою приймання Платежів на користь Клієнта із врахуванням умов Глави 2 Розділу 2 цього Договору. При цьому відповідне письмове повідомлення Клієнт надає не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання.

## **РОЗДІЛ 9. ЗАСТОСУВАННЯ СЕД**

### **Глава 1. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД**

- 9.1.1. Сторони домовилися, що надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, що передбачені Договором може здійснюватися за допомогою СЕД.
- 9.1.2. Кожна із Сторін забезпечує самостійне підключення до СЕД та отримання Кваліфікованих ЕП/Печатки (у разі необхідності).
- 9.1.3. 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.
- 9.1.4. Сторони домовилися, що документи в електронній формі, які відправлені та підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчення Печаткою (в разі її наявності) за допомогою СЕД, 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.
- 9.1.5. Документи в електронній формі вважаються підписаними і набувають чинності тільки у випадках, коли вони були підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчення Печаткою (в разі її

наявності) кожною із Сторін (окрім відповідних документів, що визначені законодавством України, які не передбачають підписання іншою Стороною).

9.1.6. Перевірка цілісності, достовірності та авторства документів в електронній формі, на які накладено Кваліфікований ЕП/Печатку (в разі її наявності) Клієнта та Банку, здійснюється за допомогою СЕД в автоматичному режимі відповідно до регламенту його роботи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку та СЕД процедурами перевірки цілісності документів в електронній формі та Кваліфікованих ЕП/Печатки (в разі її наявності).

9.1.7. 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.

У випадку виникнення таких обставин, Сторони негайно, але не пізніше двох робочих днів (Операційних днів) з моменту виникнення таких обставин повідомляють про це одна одну будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком та/або факсимільним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи відповідної Сторони і відбитком печатки (у разі її наявності).

9.1.8. Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням документів в електронній формі та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням Кваліфікованого ЕП/Печатки (в разі її наявності) та повернення іншій Стороні за допомогою СЕД.

## **РОЗДІЛ 10. ДОДАТКИ**

Додаток 1 – Заява-Договір банківського рахунку в частині послуг Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування

Додаток 2 – Заява-Договір банківського вкладу «Класичний»

Додаток 3 – Заява-Договір банківського вкладу «Генеральний депозит»

Додаток 4 – Заява-Договір банківського вкладу «Овернайт для МСБ»/«Корпоративний овернайт»

Додаток 5 – Заява-Договір банківського вкладу «Стандарт»

Додаток 6 – Заява-Договір про відкриття та обслуговування Зарплатного проекту

Додаток 7 – Заява-Договір про надання платіжних послуг в частині приймання платежів через каси відділень

Додаток 7.1. - Заява-Договір про надання платіжних послуг в частині приймання платежів через Альтернативні канали продажів

Додаток 8 – Заява на видачу КПК

Додаток 9 – Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування

Додаток 10 – Додаткова угода до Договору комплексного банківського обслуговування

Додаток 11 – Заява на зміну умов обслуговування КПК

Додаток 12 – Клопотання про внесення змін до умов Вкладу

Додаток 13 – Заява на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку

Додаток 14 – Заява-Договір про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для проведення операцій відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії» для Клієнтів/Учасників ринку електричної енергії

Додаток 14.1 - Заява - Договір про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників державних компенсаційних програм (за програмою "Компенсація витрат за гуманітарне розмінування земель сільськогосподарського призначення")

Додаток 14.2.– Заява-Договір про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку природного газу

Додаток 15.1 - Технічні вимоги для роботи в Системі

Додаток 15.2. - Порядок дій Клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів

Додаток 15.3. - Заявка про підключення (внесення змін)/відключення Системи

Додаток 15.4. - про підключення/відключення додаткових послуг автентифікації

Додаток 15.5.- Інструкція щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці

Додаток 15.6. - Акт прийому-передачі наданих послуг

Додаток 16.1. \_ Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів

Додаток 16.2. - Заява про продаж іноземної валюти та банківських металів

Додаток 16.3. – Заява про обмін однієї іноземної валюти в іншу іноземну валюту або одного банківського металу в інший банківський метал

Додаток 17 - Зразок платіжної інструкції в національній валюті

Додаток 18 - Зразок платіжної інструкції в іноземній валюті

Додаток 19 – Заява на підключення до послуги Сервіс «Візування»

Додаток 20 – Заява – реєстр працівників.

Додаток 21 - Клопотання про внесення змін до Договору комплексного банківського обслуговування в частині надання послуг інтернет-еквайринг

*Додаток 3 до протоколу бізнес-комітету АБ «УКРГАЗБАНК»  
від 01.09.2025 №106/1*

*Додаток 1 до Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК»  
на укладання договору комплексного банківського обслуговування*

*Примітки та пояснення зеленого кольору видаляються.*

*При оформленні Заяви-Договору обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видалятися з документу*

М. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Дата заповнення: " \_\_\_\_ "

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № \_\_\_\_\_**  
(Заява-Договір банківського рахунку в частині послуг Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування)

**АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк або КНЕДП)**
**1. Дані Клієнта та контактна інформація**

Найменування /прізвище, ім'я  
та по батькові (за наявності)  
Клієнта, що відкриває  
рахунок

*(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)*

Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків<sup>1</sup> (за наявності):

Унікальний номер запису в реєстрі (УНЗР) (за наявності - для фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)

Код економічної діяльності<sup>2</sup>

Назва виду економічної діяльності<sup>2</sup>

Додаткова інформація:

*(Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків резидентів і нерезидентів)*

Місцезнаходження:

Поштова адреса:

ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)

*якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»*

Телефон

Електронна пошта

**2. Реквізити Банку**

Найменування Банку ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК  
«УКРГАЗБАНК»

Код ЄДРПОУ: 23697280

Код банку: 320478

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

ПІН: 236972826658

Назва установи банку: АБ «УКРГАЗБАНК»

Поштова адреса:

Телефон:

**3. Загальна інформація та умови запитуваних послуг**
*(для нових Клієнтів)*

Просимо/прошу відкрити для здійснення господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності/діяльності, яка не пов'язана з підприємницькою *(обрати необхідне)* Рахунок на наступних умовах погоджених з Банком:

*(для діючих Клієнтів, які мігрують із старого договору РКО (в т.ч. СДО/КІБ) на комплексний договір публічної форми)*

Просимо/прошу продовжити обслуговування Рахунку на наступних умовах погоджених з Банком:

3.1. валюта Рахунку \_\_\_\_\_ *(вид валюти/банківських металів).*

3.2. вид Рахунку: *(необхідно зазначити вид рахунку)* поточний рахунок операції за яким здійснюються без використання електронних платіжних засобів/поточний рахунок операції за яким здійснюються із використанням електронних платіжних засобів /розрахунковий рахунок/окремий рахунок зі спеціальним режимом використання /окремий грантовий Поточний рахунок для \_\_\_\_\_ *(необхідно зазначити для зарахування яких коштів призначений окремий рахунок та документ-підставу. Наприклад: окремий грантовий Поточний рахунок для «зарахування коштів Фінансової підтримки в рамках Програми «Підтримка Енергостійкості мікро та малих підприємств України»*

<sup>1</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<sup>2</sup> Заповнюється фізичною особою - підприємцем згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року N 457 (зі змінами).

(Компонент І)») / окремий поточний рахунок із спеціальним режимом використання для «цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестрахування, винагороди за реалізацію страховому посереднику (зазначається для відкриття поточного рахунку страховому посереднику або страховому/перестраховому брокеру згідно вимог Закону України «Про страхування»)/ окремий рахунок зі спеціальним режимом використання електропостачальника для проведення операцій з урахуванням норм Закону України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017р. №2019-VIII / окремий поточний рахунок із спеціальним режимом використання для «зарахування та розподілу коштів, що надходять на окремий рахунок зі спеціальним режимом використання Клієнта (захищеного споживача або споживача, об'єкти якого визначені як об'єкти критичної інфраструктури), згідно вимог Закону України «Про ринок електричної енергії» / окремий рахунок зі спеціальним режимом використання для зарахування надходжень та здійснення витрат у відповідності до Порядку зарахування коштів на поточні рахунки із спеціальним режимом використання для проведення розрахунків за інвестиційними програмами, використання зазначених коштів і здійснення контролю за їх витрачанням у сфері централізованого водопостачання та водовідведення, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 09.10.2013р. №750/ окремий рахунок зі спеціальним режимом використання для зарахування надходжень та здійснення витрат у відповідності до Порядку зарахування коштів на поточні рахунки із спеціальним режимом використання для проведення розрахунків за інвестиційними програмами, використання зазначених коштів і здійснення контролю за їх витрачанням у сфері теплопостачання, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 09.10.2013р. №750/окремий рахунок зі спеціальним режимом використання для зарахування надходжень та здійснення перерахувань у відповідності до Порядку проведення розрахунків за спожитий природний газ, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 30 вересня 2015 року №792 «Про забезпечення проведення розрахунків за спожитий природний газ».

3.3. обслуговування Рахунку/ів просимо здійснювати:

(редакція тарифний план містить умови обслуговування КПК)

☐ розрахунково-касове та дистанційне обслуговування Поточного/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,

☐ розрахунково-касове та дистанційне обслуговування Окремого/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»

(редакція обирається, якщо умови обслуговування КПК не включені в тарифний план)

☐ розрахунково-касове та дистанційне обслуговування Поточного/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,

☐ розрахунково-касове та дистанційне обслуговування Поточного/их рахунку/ів операції за яким здійснюються із використанням електронних платіжних засобів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,

☐ розрахунково-касове та дистанційне обслуговування Окремого/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,

☐ розрахунково-касове та дистанційне обслуговування Розрахункового/их рахунку/ів на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_»,

<якщо Клієнт має декілька поточних рахунків, для зазначення рахунку для першочергового списання комісій банку Заява-Договір доповнюється наступними пунктами. Зазначений пункт не використовується при відкритті поточного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням КПК>

Рахунок для утримання комісії банку \_\_\_\_\_

<При відкритті рахунку із спеціальним режимом використання, з якого банком буде здійснюватися розподіл коштів на поточний рахунок клієнта, за наявності кількох відкритих рахунків, зазначається поточний рахунок для розподілу коштів>

-

Поточний рахунок для зарахування коштів після розподілу з рахунку із спеціальним режимом використання, відкритого відповідно до цього договору \_\_\_\_\_

<якщо Клієнт – юридична особа, Заява-Договір доповнюється інформацією про строки здавання виручки, обрати один варіант>

Зазначаємо строки здавання готівкової виручки:

|                                                                                          |                                                                                                                                    |                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси Клієнта | <input type="checkbox"/> наступного робочого дня (Операційного дня) після надходження готівкової виручки (готівки) до каси Клієнта | <input type="checkbox"/> не рідше, ніж один раз робочих днів (Операційних днів) |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|

<якщо Клієнт – державна/бюджетна установа, Заява-Договір доповнюється наступними пунктами>

Зобов'язуємось:

– інформацію про відкритий(і)/закритий(і) Поточний(і) та/або Окремий рахунок(и) (найменування Клієнта, код згідно з ЄДРПОУ, номер рахунку, дата відкриття/закриття рахунку, найменування установи банку та місцезнаходження установи банку) в обов'язковому порядку в триденний строк довести до органів Казначейства/місцевих фінансових органів (якщо Клієнт - місцевий фінансовий орган та/або розпорядник (одержувач) бюджетних коштів - до органів Казначейства, якщо Клієнт - розпорядник бюджетних коштів - до місцевих фінансових органів);

– реквізит "Призначення платежу" Платіжної інструкції а заповнювати з урахуванням вимог нормативно-правових актів, що регулюють бюджетний процес, що повинен містити повну інформацію про платіж і документи, на підставі яких здійснюється переказ бюджетних коштів, зокрема інформацію про коди тимчасової (програмної) класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів, економічної класифікації видатків бюджету, а також економічну сутність платежу;

- під час оплати за договорами про закупівлю разом із розрахунковим документом надавати до Банку документи щодо державних закупівель відповідно до Законів України «Про публічні закупівлі» та «Про банки і банківську діяльність»;
- У разі відсутності відповідних бюджетних призначень на наступний бюджетний період залишки коштів бюджету розвитку та/або власних надходжень бюджетних установ перераховувати з Поточного/Окремого(их) рахунку(ів) на рахунки, відкриті в органах Казначейства № UA \_\_\_\_\_, відкритий в \_\_\_\_\_;
- після завершення бюджетного періоду зберігати невикористані залишки коштів бюджету розвитку для покриття відповідних витрат у наступному бюджетному періоді з урахуванням їх цільового призначення. Залишки коштів капітальних трансфертів (субвенцій), отриманих з інших місцевих бюджетів, зберігати на Поточному(их) рахунку(ах) для покриття витрат у наступному бюджетному періоді з урахуванням їх цільового призначення за умови наявності відповідного положення у рішенні про місцевий бюджет, з якого вони надані. У разі відсутності такого положення повернути невикористані залишки коштів бюджету, з якого вони надані, шляхом надання Банку Платіжних інструкцій із зазначенням у реквізиті "Призначення платежу" причин та підстав для повернення таких коштів;
- здійснювати розрахунки за послуги (операції) Банку до 05 числа місяця наступного за місяцем надання послуг, шляхом перерахування відповідної суми за виставленим Банком рахунком (надається Банком не пізніше 01 числа місяця наступного за місяцем надання послуг) на вказані Банком реквізити.

*<якщо Клієнт віднесений до підсегменту мікро та малого бізнесу, Заява-Договір доповнюється наступним пунктом, крім випадків, коли Клієнтом є фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність >*

3.4. Просимо підключити додаткову послугу – Кредит на умовах овердрафту ☐ ТАК ☐ НІ

Погоджуємось, що підключення до послуги Кредит на умовах овердрафту здійснюється після приєднання до Правил надання кредиту на умовах овердрафту в АБ «УКРГАЗБАНК» на підставі окремого Договору про приєднання.

#### 4. Додаткова інформація

Цю Заяву-Договір укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу *<у випадку підписання Заяви - Договору Кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта дане речення видаляється>*.

Я, \_\_\_\_\_ *<зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>*  
підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;

- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;

- Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування (далі – Договір);

- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору:

- 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, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації;

- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги», до укладення цієї Заяви-Договору;

- 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.

- Погоджуюся із наданням КНЕДП Сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта іншим особам, у відносинах із якими Клієнт використовує Відкриті ключі.

- 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.

- Погоджуюсь на надання доступу до сформованих для Клієнта Сертифікатів відкритих ключів іншим користувачам, шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом, на ресурсі КНЕДП.

- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ *<зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>*.

*<у випадку підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використання процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта: >*

▪ Підтверджую та надаю згоду, що Довідку про відкриття рахунку на умовах цього Договору буде направлено Банком на мою електронну пошту \_\_\_\_\_ *<зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>* або засобами електронних сервісів *<зазначається назва електронного сервісу через який здійснюється обмін інформацією та підписання договору зокрема, але не виключно "ВЧАСНО" або "СОТА">* після перевірки всіх наданих документів.

▪ Підтверджую отримання свого примірника Договору (в разі підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта доповнюється: /та довідки про відкриття Депозитного рахунку/) в день укладення (підписання); *<якщо Клієнт державна/бюджетна установа доповнюється наступним пунктом, при цьому в рамках постанови Кабінету Міністрів України від 02 вересня 2015 року №719 строк не може зазначатись пізніше 31 грудня поточного року>*

▪ Підтверджую строк дії Договору по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (включно), але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором. *<якщо діючий Клієнт мігрує із старого договору РКО (в т.ч. СДО/КІБ) на комплексний договір публічної форми>*

▪ з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договори за якими Банком надавались Клієнту послуги розрахунково-касового 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;

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець або фізична особа, що провадить незалежну професійну діяльність, Заява-Договір доповнюється наступним>*

▪ Прошу вважати наведений у цій Заяві-Договорі зразок мого підпису обов'язковим при здійсненні операцій за всіма рахунками, які відкриті або будуть відкриті мені в Банку;

▪ Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад);

▪ Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Правил здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 10.07.2025 № 684;

▪ Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

*<якщо Клієнт - сільськогосподарський товаровиробник, на період дії Тимчасового порядку взаємодії структурних підрозділів АБ «УКРГАЗБАНК» для встановлення додаткового контролю за наданням кредитних коштів за кредитними договорами, які отримують сільськогосподарські товаровиробники - клієнти корпоративного, малого та середнього бізнесу під час воєнного стану, Заява-Договір доповнюється наступним>*

4.1. Виходячи з того, що Рахунок відкрито для перерахування на нього грошових коштів, отриманих Клієнтом під цілі кредитування сільськогосподарських товаровиробників із застосуванням забезпечення - гарантії Кабінету Міністрів України на портфельній основі, керуючись ч. 3 ст. 1066 Цивільного кодексу України, з метою дотримання вимог чинного законодавства в період запровадження воєнного стану (в т.ч., але не обмежуючись вимогами Постанови Національного Банку України «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 р. № 18) та з метою контролю за дотриманням цільового використання кредитних коштів, Сторони погодили, що виконання Банком розрахункових документів Клієнта на проведення видаткових операцій з Рахунку здійснюється після:

▪ перевірки Банком розрахункового документа Клієнта, з метою здійснення контролю щодо приналежності кінцевих бенефіціарних власників отримувача платежу контрагента - постачальника до резидентів Російської Федерації/Республіки Білорусь, та

▪ перевірки Банком розрахункового документа Клієнта, з метою здійснення контролю цільового використання кредитних коштів.

Клієнт підтверджує, що погоджений у цьому пункті порядок використання грошових коштів Клієнта відповідає погодженим домовленостям Сторін, не є порушенням права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку. Банк не виконує та повертає без виконання розрахункові документи Клієнта, які не відповідають умовам, зазначеним у цьому пункті.

*<якщо Клієнт (ОСББ/ЖБК) відкриває Окремий рахунок для зарахування позики чи кредиту від Комунального підприємства "Фонд модернізації та розвитку житлового фонду міста Києва" виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) на здійснення заходів з реконструкції, реставрації, проведення капітальних ремонтів, технічного переоснащення багатоквартирних будинків міста Києва (револьверний фонд)>*

4.1. Виходячи з того, що Окремий рахунок відкрито для зарахування коштів позики або кредиту від Комунального підприємства "Фонд модернізації та розвитку житлового фонду міста Києва" виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) (далі - Фонд) на здійснення заходів з реконструкції, реставрації, проведення капітальних ремонтів, технічного переоснащення багатоквартирних будинків міста Києва (револьверний фонд) (далі - проект), керуючись ч. 3 ст. 1066 Цивільного кодексу України та з метою контролю за дотриманням цільового використання кредитних коштів/коштів позики, Сторони погодили, що виконання Банком Платіжних інструкцій Клієнта на проведення видаткових операцій з Окремого рахунку здійснюється після:

■ перевірки Банком Платіжної інструкції Клієнта, з метою здійснення контролю цільового спрямування кредитних коштів/коштів позики.

При цьому, для перевірки цільового спрямування кредитних коштів/коштів позики Клієнт має надати до Банку всі необхідні підтвердні документи:

- 1) рахунок-фактуру (рахунок, квитанція, копії видаткових накладних; актів приймання-передачі товарів; актів приймання наданих послуг; актів виконаних робіт тощо);
- 2) копія (завірена належним чином) договору на постачання, виконання робіт, надання послуг, що підтверджують необхідність попередньої оплати таких товарів, робіт чи послуг, укладеного між Клієнтом і підрядником, постачальником (продавцем) обладнання, сировини та матеріалів тощо (за наявності);
- 3) копія (завірена належним чином) договору позики або кредиту, укладеного Клієнтом з Фондом;
- 4) копія завіреного Фондом листа, в якому зазначено відповідного підрядника постачальника (продавця) обладнання, сировини, матеріалів тощо, який є отримувачем коштів згідно Платіжної інструкції (до кожної окремої Платіжної інструкції) - у випадках, якщо такий отримувач не зазначений в заявці на отримання позики або кредиту, схваленій Фондом.

Банк залишає за собою право витребувати у Клієнта інші додаткові документи для перевірки цільового спрямування кредитних коштів/коштів позики та/або відмовити Клієнту у виконанні Платіжної інструкції з Окремого рахунку Клієнта у випадку:

- ненадання Клієнтом необхідних підтвердних документів, або

- якщо згідно наданих підтвердних документів призначення Платіжної інструкції не відповідає цільовому спрямуванню, визначеному в проєктній документації та схваленій Фондом заявці на отримання позики або кредиту, та/або отримувач Платіжної інструкції відсутній в переліку підрядників, які виконуватимуть роботи/постачатимуть послуги, визначеному в листі, завіреному Фондом та не зазначений в заявці на отримання позики або кредиту, схваленій Фондом.

Клієнт підтверджує, що погоджений у цій Заяві-Договору порядок використання грошових коштів Клієнта відповідає погодженим домовленостям Сторін, не є порушенням права Клієнта щодо розпорядження коштами на Окремому рахунку.

Банк не виконує та повертає без виконання Платіжні інструкції Клієнта, які не відповідають умовам, зазначеним в цій Заяві - Договору.

✓ Клієнт доручає та надає згоду Банку виконувати Дебетові перекази з Окремого рахунку Клієнта на підставі Платіжних інструкцій Фонду, які оформлятимуться в рамках виконання зобов'язань за договором позики або кредиту, укладеним між Клієнтом та Фондом, відповідно до якого передбачено право отримувача ініціювати Дебетовий переказ коштів за згодою платника (Клієнта) з рахунку платника (Клієнта), - у випадку наявності після реалізації проєкту невикористаного залишку коштів позики або кредиту на Окремому рахунку. Банк на підставі Платіжних інструкцій отримувача, які надійдуть від банку отримувача, здійснює переказ грошових коштів у сумах, які будуть зазначені в Платіжних інструкціях.

✓ Платіжні інструкції мають містити всі необхідні реквізити для перерахування коштів, в тому числі реквізити рахунку отримувача, який відкритий в банку отримувача, найменування та код отримувача, а також суму та призначення платежу. Призначення платежу має містити інформацію, що платіж здійснюється на виконання зобов'язань Клієнта за договором позики або кредиту (з реквізитами), укладеним між Клієнтом та Фондом, яким передбачене право отримувача на дебетування рахунку платника (Клієнта).

✓ Сторони дійшли згоди, що Платіжні інструкції приймаються Банком до виконання виключно в межах залишку коштів на Окремому рахунку.

✓ Платіжні інструкції приймаються Банком, якщо вони доставлені від банка отримувача в паперовому вигляді на адресу установи Банку, де обслуговується Клієнт: \_\_\_\_\_ (вказується поштова адреса відділення).

✓ Платіжні інструкції в електронному вигляді у формі інформаційних повідомлень приймаються Банком через СЕП Національного банку України.

✓ Платіжні інструкції на Дебетовий переказ, що надійшли до Банку в операційний час виконуються Банком в сумі залишку на рахунку станом на 16:30, що надійшли в післяопераційний час виконуються Банком в сумі залишку на рахунку станом на 9:00 наступного робочого дня (Операційного дня).

✓ Банк не перевіряє та не з'ясовує причини, пов'язані з ініціюванням Дебетового переказу, не несе відповідальність за обґрунтування Дебетових переказів та за суми визначені в Платіжних інструкціях.

✓ Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає свою згоду на здійснення кожного Дебетового переказу, який буде ініційовано отримувачем відповідно до умов, викладених в цьому Договорі. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що кожен з Дебетових переказів є акцептованим ним. Розпорядження Клієнта про відкликання згоди на здійснення Дебетових переказів має бути оформлене шляхом підписання Сторонами окремого Клопотання та за умови надання до Банку листа отримувача про погодження відкликання такої згоди на здійснення Дебетових переказів. При цьому, відкликання згоди на виконання Дебетового переказу за вже поданими до Банку Платіжними інструкціями на момент підписання окремого Клопотання про відкликання згоди можливе виключно до моменту списання коштів з рахунку Клієнта.

✓ На виконання вимог Закону України "Про платіжні послуги" отримувач може відкликати згоду на здійснення окремих Дебетових переказів в рамках цього Договору до моменту списання коштів з рахунку Клієнта, за умови погодження такого відкликання з Банком.

Клієнт та Банк підписанням цього Договору досягли домовленостей про те, що Банк закриває Окремий рахунок Клієнта за умови, що грошові кошти з Окремого рахунку перераховані в повному обсязі за цільовим призначенням за Платіжними інструкціями Клієнта та/ або на виконання Дебетових переказів на користь Фонду, та відсутній залишок на Окремому рахунку .

Клієнт надає Банку згоду на розкриття відомостей про Клієнта та інформації про операції по Рахунках Клієнта (Окремому рахунку та поточних рахунках, відкритих в Банку) Фонду, в т.ч. у випадку звернення останнього до Банку з метою отримання такої інформації.

*<якщо Клієнт відкриває Окремий рахунок для зарахування коштів Фінансової підтримки (грантовий Поточний рахунок), наданої у формі безповоротної фінансової допомоги в рамках Програми «Підтримки енергостійкості мікро та малих підприємств України», яка фінансується Урядом Німеччини та Норвезькою агенцією з розвитку співробітництва (NORAD) і реалізується німецькою федеральною компанією Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit та Фондом розвитку підприємництва>*

4.1. Підписанням цієї Заяви -Договору Клієнт підтверджує, що відкриття Окремого рахунку (далі - грантовий Поточний рахунок) здійснюється виключно з метою перерахування коштів Фінансової підтримки за Програмою «Підтримки енергостійкості мікро та малих підприємств України», затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 31 січня 2025 року №54, яка фінансується Урядом Німеччини та Норвезькою агенцією з розвитку співробітництва (NORAD) через Німецьку федеральну компанію Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (далі - Програма), та в терміни, визначені Програмою.

*У випадку здійснення оплати комісії з поточного рахунку Клієнта зазначається:*

4.1.1. Підписанням цієї Заяви -Договору Клієнт погоджується та надає згоду на списання комісії за оплату послуг Банку з відкриття грантового Поточного рахунку, що здійснюється Банком шляхом дебетування Поточного рахунку \_\_\_\_\_(зазначається номер Поточного рахунку).

*У випадку здійснення оплати комісії з рахунку, відкритого в іншому банку або внесення такої оплати через касу Банку:*

4.1.1. Підписанням цієї Заяви-Договору Клієнт запевняє, що оплату послуг Банку згідно Тарифів здійснено в день відкриття грантового Поточного рахунку, та погоджується, що у випадку не здійснення оплати послуг Банку згідно Тарифів в день відкриття грантового Поточного рахунку, такий грантовий Поточний рахунок буде закрито за ініціативою Банку в односторонньому порядку на наступний робочий день (Операційний день), що слідує за днем відкриття грантового Поточного рахунку.

4.1.2. Виходячи з того, що грантовий Поточний рахунок відкрито для зарахування коштів Фінансової підтримки, яка надається через Фонд розвитку підприємництва у формі безповоротної фінансової допомоги в рамках Програми, керуючись ч. 3 ст. 1066 Цивільного кодексу України та з метою контролю за дотриманням цільового використання Фінансової підтримки, Сторони погодили, що виконання Банком Платіжних інструкцій Клієнта на проведення видаткових операцій з грантового Поточного рахунку здійснюється після перевірки Банком Платіжної інструкції Клієнта.

При цьому, для перевірки цільового спрямування коштів Фінансової підтримки Клієнт має надати до Банку всі необхідні підтвердні документи:

1) Платіжну інструкцію з призначенням платежу, яке має відповідати цілям використання коштів, визначених в заяві на отримання Фінансової підтримки, яку Клієнт подав для участі в Програмі відповідно до умов Програми.

2) документи, що підтверджують цільове спрямування коштів Фінансової підтримки (договір купівлі-продажу, поставки, надання послуг тощо та рахунок, який має містити реквізити (номер та дата) такого договору купівлі-продажу, поставки надання послуг тощо, на підставі якого він оформлений).

4.1.3. Банк залишає за собою право витребувати у Клієнта інші додаткові документи для перевірки цільового спрямування Фінансової підтримки та/або відмовити Клієнту у виконанні Платіжної інструкції з грантового Поточного рахунку Клієнта у випадку:

- ненадання Клієнтом необхідних підтвердних документів (для Платежу I та Платежу II Фінансової підтримки відповідно до умов Програми),

- невідповідності призначення Платіжної інструкції цілям використання коштів, визначених в заяві на отримання Фінансової підтримки, яку Клієнт подав для участі в Програмі відповідно до умов Програми.

4.1.4. Клієнт підтверджує, що погоджений у цій Заяві-Договорі порядок використання грошових коштів Клієнта відповідає погодженим домовленостям Сторін, не є порушенням права Клієнта щодо розпорядження коштами на грантовому Поточному рахунку.

Банк не виконує та повертає без виконання Платіжні інструкції Клієнта, які не відповідають умовам, зазначеним в Заяві-Договорі.

4.1.5. Видача готівкових коштів з грантового Поточного рахунку не здійснюється.

4.1.6. У випадку невикористання Клієнтом коштів Фінансової підтримки протягом терміну, зазначеного у Програмі, або використання Фінансової підтримки не в повному обсязі протягом визначеного Програмою періоду, Клієнт втрачає право на використання коштів, які залишилися на грантовому Поточному рахунку. При цьому,

Клієнт доручає Банку здійснити кредитовий переказ коштів, за яким перерахувати залишок коштів з грантового Поточного рахунку на рахунок умовного зберігання (ескроу) Фонду розвитку підприємництва, відкритий у Банку в рамках Програми.

4.1.7. Повернення Фонду розвитку підприємництва коштів Фінансової підтримки, наданих в рамках Програми, здійснюється на підставі ч. 2 ст. 42 Закону «Про платіжні послуги» та нормативних актів Національного банку України.

4.2. Клієнт доручає та надає згоду Банку у випадку настання будь-якої з підстав, передбаченої Програмою та Договором про надання безповоротної фінансової допомоги, що буде укладений між Клієнтом та Фондом розвитку підприємництва, виконувати Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками (кредитовий переказ), за яким перерахувати суму отриманої Клієнтом Фінансової підтримки від Фонду розвитку підприємництва в рамках Програми, на рахунок умовного зберігання (ескроу) Фонду розвитку підприємництва, відкритий у Банку.

4.2.1. Клієнт підтверджує, що пов'язані між собою спільними ознаками Платіжні операції містять наступну інформацію/дані:

➤ Поточний (і) Рахунок(ки) Клієнта, з якого має здійснюватися Платіжна операція (кредитовий переказ) – грантовий Поточний рахунок або інший поточний (і) рахунок(ки) Клієнта у національній валюті, відкритий (-і) в Банку на дату укладання між Клієнтом та Фондом розвитку підприємництва Договору про надання безповоротної фінансової допомоги (за виключенням тих рахунків, правовий режим використання яких, визначений законодавством України, виключає можливість списання коштів з метою виконання зобов'язань Клієнта з повернення коштів Фінансової підтримки);

➤ отримувачем коштів за Платіжною операцією є Фонд розвитку підприємництва;

➤ реквізити рахунку отримувача коштів відповідають реквізітам, визначеним в Договорі рахунку умовного зберігання (ескроу), укладеному між Банком та Фондом розвитку підприємництва в рамках Програми (Компонент І);

➤ призначенням платежу є повернення суми Фінансової підтримки по причині порушення Клієнтом умов Програми та Договору про безповоротну фінансову допомогу або невикористання Клієнтом коштів Фінансової підтримки протягом строку, встановленого Програмою;

➤ сума Платіжної операції визначається відповідно до умов Програми.

4.2.2. Банк виконує Платіжні операції (пов'язані між собою за спільними ознаками) в межах залишку коштів на грантовому Поточному рахунку та інших поточних рахунках Клієнта на дату їх виконання. Банк може виконувати такі Платіжні операції в межах залишку коштів на грантовому Поточному рахунку та інших поточних рахунках Клієнта кожного дня до моменту поки загальна сума їх не буде становити суму Фінансової підтримки, яку Клієнт має повернути відповідно до умов Програми. Здійснення таких Платіжних операцій (пов'язаних між собою за спільними ознаками) здійснюється до 30.06.2025 року.

4.2.3. Платіжні інструкції для виконання Платіжних операцій, пов'язаних між собою за спільними ознаками, оформлюються Банком.

4.2.4. Шляхом підписання цієї Заяви - Договору Клієнт надає згоду на виконання першої та всіх наступних Платіжних операцій, які будуть здійснені на підставі та з дотриманням умов пп. 4.2.1. - 4.2.3. цієї Заяви - Договору.

4.2.5. Відкликання Клієнтом згоди, наданої згідно п. 4.2.4. цієї Заяви-Договору, допускається та має юридичну силу виключно лише за наявності укладеного Сторонами Клопотання про внесення змін до цієї Заяви-Договору.

4.3. Клієнт доручає та надає згоду Банку у випадку настання будь-якої з підстав, передбаченої Програмою та Договором про безповоротну фінансову допомогу, виконувати Дебетові перекази з грантового Поточного рахунку або іншого поточного (-их) рахунку(-ів) Клієнта у національній валюті, відкритого (-их) в Банку на дату укладання між Клієнтом та Фондом розвитку підприємництва Договору про надання безповоротної фінансової допомоги, на підставі Платіжних інструкцій Фонду розвитку підприємництва (далі - отримувач), які оформлятимуться в рамках виконання зобов'язань Клієнта з повернення коштів Фінансової підтримки за Договором про надання безповоротної фінансової допомоги. Банк на підставі Платіжних інструкцій отримувача, які надійдуть від банку отримувача, здійснює переказ грошових коштів у сумах, які будуть зазначені в Платіжних інструкціях.

4.3.1. Платіжні інструкції мають містити всі необхідні реквізити для перерахування коштів, в тому числі реквізити рахунку отримувача, який відкритий в банку отримувача, найменування та код отримувача, а також суму та призначення платежу. Призначення платежу має містити інформацію, що платіж здійснюється на виконання зобов'язань Клієнта за Програмою/Договором про надання безповоротної фінансової допомоги, відповідно до яких передбачено право отримувача на дебетування рахунку платника (Клієнта).

4.3.2. Сторони дійшли згоди, що Платіжні інструкції приймаються Банком до виконання виключно в межах залишку коштів на грантовому Поточному рахунку або іншому (-их) поточному (-их) рахунку(-ів) Клієнта.

4.3.3. Платіжні інструкції приймаються Банком, якщо вони доставлені від банка отримувача в паперовому вигляді на адресу установи Банку, де обслуговується Клієнт: \_\_\_\_\_ (вказується поштова адреса відділення).

4.3.4. Платіжні інструкції в електронному вигляді у формі інформаційних повідомлень приймаються Банком через СЕП Національного банку України.

4.3.5. Платіжні інструкції на Дебетовий переказ, що надійшли до Банку в операційний час виконуються Банком в межах залишку на грантовому Поточному рахунку або іншому (-их) поточному (-их) рахунку(-ів) Клієнта станом на 16:30, що надійшли в післяопераційний час - виконуються Банком в сумі залишку на грантовому Поточному

рахунку або іншому (-их) поточному (-их) рахунку(-ів) Клієнта станом на 9:00 наступного робочого дня (Операційного дня).

4.3.6. Банк не перевіряє та не з'ясовує причини, пов'язані з ініціюванням Дебетового переказу, не несе відповідальність за обґрунтування Дебетових переказів та за суми визначені в Платіжних інструкціях.

4.3.7. Шляхом підписання цієї Заяви-Договору Клієнт надає свою згоду на здійснення кожного Дебетового переказу, який буде ініційовано отримувачем відповідно до умов, викладених в цій Заяві-Договорі. Підписанням цієї Заяви-Договору Клієнт підтверджує, що кожен з Дебетових переказів є акцептованим ним. Розпорядження Клієнта про відкликання згоди на здійснення Дебетових переказів має бути оформлене шляхом підписання Сторонами окремого Клопотання про відкликання згоди та за умови надання до Банку листа отримувача про погодження відкликання такої згоди на здійснення Дебетових переказів. При цьому, відкликання згоди на виконання Дебетового переказу за вже поданими до Банку Платіжними інструкціями на момент підписання окремого Клопотання про відкликання згоди можливе виключно до моменту списання коштів з рахунків Клієнта.

4.3.8. На виконання вимог Закону України "Про платіжні послуги" отримувач може відкликати згоду на здійснення окремих Дебетових переказів в рамках цього Договору до моменту списання коштів з рахунків Клієнта, за умови погодження такого відкликання з Банком.

4.4. Сторони дійшли згоди, що право виконувати Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками (кредитовий переказ), та право Дебетового переказу коштів відповідно до цього Договору розповсюджується на всі відкриті в національній валюті поточні рахунки Клієнта на дату укладання між Клієнтом та Фондом розвитку підприємництва Договору про надання безповоротної фінансової допомоги.

4.5. Після виконання Клієнтом всіх умов Програми та використання коштів Фінансової підтримки за цільовим призначення або повернення їх Фонду розвитку підприємництва згідно умов Програми, - Банк, при відсутності залишку коштів на такому грантовому Поточному рахунку, має право закрити грантовий Поточний рахунок.

4.6. У разі наявності на грантовому Поточному рахунку невикористаного залишку коштів, що відповідно до умов Програми не підлягає перерахуванню (поверненню) на рахунок умовного зберігання (ескроу) Фонду розвитку підприємництва, відкритий у Банку, (що зумовлено оплатою Клієнтом повної вартості інвестиційного проекту, на фінансування якого була надана Фінансова підтримка відповідно до Договору про надання безповоротної фінансової допомоги, за рахунок Платежу I Фінансової підтримки та власних коштів) - Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня перерахування на грантовий Поточний рахунок коштів Платежу II Фінансової підтримки відповідно до умов Програми зобов'язується подати до Банку Платіжну інструкцію про перерахування такого залишку коштів на інший власний поточний рахунок, відкритий в Банку або в іншого надавача платіжних послуг.

Банк виконує таку Платіжну інструкцію виключно за умови наявності в Банку наданих Клієнтом платіжних документів, що підтверджують повну (100%) оплату вартості інвестиційного проекту, на реалізацію якого була надана Фінансова підтримка відповідно до Договору про надання безповоротної фінансової допомоги, за рахунок Платежу I та власних коштів Клієнта (назва, реквізити контрагента та призначення платежу в платіжних документах на перерахування власних коштів Клієнта на оплату частини вартості інвестиційного проекту мають відповідати цільовому призначенню наданої Фінансової підтримки).

4.6.1. Банк має право закрити грантовий Поточний рахунок на наступний робочий день (Операційний день) після перерахування з нього залишку коштів на підставі Платіжної інструкції Клієнта відповідно до п.4.6. цієї Заяви-Договору.

*< якщо Клієнт відкриває окремий поточний рахунок із спеціальним режимом використання для цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестрахування, винагороди за реалізацію страховому посереднику згідно вимог Закону України «Про страхування» >*

4.1. Підписанням цієї Заяви - Договору Клієнт підтверджує, що відкриття Окремого рахунку здійснюється виключно для цілей зарахування та перерахунку страхових та/або перестрахових премій, зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій головному офісу представництва брокера-нерезидента, страхових та/або перестрахових виплат клієнту та/або вигодонабувачу за договором страхування (перестрахування), інших платежів, що пов'язані з виконанням договору страхування (перестрахування), винагороди за реалізацію страховому посереднику як частини страхової / перестрахової премії, яка може бути перерахована на поточний рахунок страхового посередника, призначений для провадження господарської діяльності.

4.2. Використання грошових коштів, що знаходяться на Окремому рахунку для будь-яких інших цілей, ніж визначені в п.4.1. цієї Заяви – Договору, забороняється. Банк не здійснює контроль цільового використання грошових коштів за Окремим рахунком. Контроль та відповідальність за цільовим використанням грошових коштів на Окремому рахунку згідно вимог Закону України «Про страхування» та цієї Заяви – Договору покладається на Клієнта.

4.3. На кошти, що надійшли на Окремий рахунок, не може бути накладено арешт та звернено стягнення за зобов'язаннями Клієнта - страхового посередника, а також ці кошти не включаються до складу ліквідаційної маси у разі визнання Клієнта - страхового посередника банкрутом (неплатоспроможним).

4.4. Здійснення зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій та страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестраховування, винагороди за реалізацію страховому посереднику можливо виключно лише після реєстрації Клієнта в Реєстрі страхових посередників згідно норм та вимог Положення про авторизацію страхових посередників та умови здійснення діяльності з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03.01.2025 № 2.

Підписанням цієї Заяви - Договору Клієнт погоджується, що до моменту отримання Банком інформації про реєстрацію Клієнта в Реєстрі страхових посередників Банком встановлюється обмеження права Клієнта щодо розпорядження Окремим рахунком, та операції за Окремим рахунком не здійснюються.

4.5. Клієнт зобов'язується після реєстрації в Реєстрі страхових посередників невідкладно повідомити про це Банк та за необхідності надати документи, що підтверджують таку реєстрацію. Документи, що підтверджують реєстрацію в Реєстрі страхових посередників, подаються Клієнтом на вимогу Банку за умови, якщо Банк не може самостійно здійснити перевірку в Реєстрі страхових посередників.

4.6. Отримання інформації про реєстрацію Клієнта в Реєстрі страхових посередників здійснюється:

- самостійно Банком після отримання повідомлення Клієнта, що така реєстрація здійснена (за умови наявності доступу у працівника Банку до Реєстру страхових посередників);
- шляхом отримання від Клієнта довідки, листа, будь якого іншого документу, завіреного реєстратором, що підтверджує реєстрацію Клієнта в Реєстрі страхових посередників (за відсутності доступу у працівника Банку до Реєстру страхових посередників).

4.7. Банк має право закрити Окремий рахунок за власною ініціативою, якщо Клієнт протягом трьох місяців з дати відкриття Окремого рахунку не надав Банку в порядку, передбаченому п. 4.5 - 4.6 цієї Заяви - Договору, підтвердження про реєстрацію Клієнта в Реєстрі страхових посередників, а також у випадку отримання Банком інформації про виключення запису про Клієнта з Реєстру страхових посередників.

*<якщо Клієнт (захищений споживач або споживач, об'єкти якого визначені як об'єкти критичної інфраструктури, у розумінні Закону України «Про ринок електричної енергії») відкриває окремий рахунок зі спеціальним режимом використання для забезпечення проведення розрахунків у відповідності до закону України «Про ринок електричної енергії»>*

4.1. Підписанням цієї Заяви - Договору Клієнт підтверджує, що має статус «Захищений споживач» або «Споживач, об'єкти якого визначені як об'єкти критичної інфраструктури», у розумінні Закону України «Про ринок електричної енергії» та відкриття окремого рахунку зі спеціальним режимом використання (далі – Окремий рахунок) здійснюється виключно для зарахування та розподілу коштів, що надходять на Окремий рахунок Клієнта, в порядку, визначеному Законом України «Про ринок електричної енергії» та Порядку розподілу коштів, що надходять на поточні рахунки із спеціальним режимом використання захищеного споживача або споживача, об'єкти якого визначені як об'єкти критичної інфраструктури.

4.2. Клієнт (захищений споживач або споживач, об'єкти якого визначені як об'єкти критичної інфраструктури, у розумінні Закону України «Про ринок електричної енергії») підписанням цієї Заяви-Договору:

- зобов'язується мати Поточні рахунки виключно в Банку, за виключенням рахунку в органі Казначейства України, на який надходять кошти за операціями, що належать до операцій з виконання бюджетів;
- бере на себе зобов'язання забезпечувати та контролювати надходження коштів від здійснення господарської діяльності виключно на Окремий рахунок Клієнта. Зарахування коштів від здійснення господарської діяльності Клієнта на інші рахунки забороняється, крім коштів за операціями, що належать до операцій з виконання бюджетів;
- зобов'язується у триденний строк, у разі зарахування коштів, які надійшли від провадження господарської діяльності на Поточний рахунок, повернути ці кошти або перерахувати їх на Окремий рахунок.
- надає згоду та доручає Банку, а Банк має право здійснювати Дебетовий переказ коштів з Окремого рахунку Клієнта в терміни та в порядку, визначеними Законом України «Про ринок електричної енергії» та нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України, наступним чином:

1) 50 відсотків коштів, які надходять на Окремий рахунок Клієнта (але не більше суми наявної заборгованості) перераховуються на погашення заборгованості за поставлену електричну енергію та/або послуги з розподілу електричної енергії, та/або послуги з передачі електричної енергії, та/або послуги з диспетчерського (оперативно-технологічного) управління у разі звернення відповідного Учасника ринку електричної енергії відповідно до алгоритму, затвердженого Кабінетом Міністрів України;

2) у разі відсутності у Клієнта, заборгованості за поставлену електричну енергію та/або послуги з передачі електричної енергії, та/або послуги з диспетчерського (оперативно-технологічного) управління, та/або послуги з розподілу електричної енергії усі кошти у повному обсязі перераховуються з Окремого рахунку Клієнта на його Поточний рахунок, відкритий у Банку.

- надає згоду Банку на розкриття на запит постачальника «останньої надії» інформації, що становить банківську таємницю, про факт зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

4.4. Банк зобов'язується здійснювати списання коштів на Окремий рахунок, які надійшли на Поточний рахунок Клієнта від провадження господарської діяльності та не повернуті або не перераховані Клієнтом на Окремий рахунок протягом трьох календарних днів з дня їх отримання.

4.5. Керуючись ч. 3 ст. 1066 Цивільного кодексу України, Сторони погодили, що у разі надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів, окрім коштів, які надходять від перерахування коштів з Окремого рахунку Клієнта, Банк має право встановити обмеження права Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його Поточному рахунку шляхом накладення ліміту на його Поточний рахунок. На кошти визначенні Клієнтом, як кошти, що надійшли не від провадження господарської діяльності (за поданням до Банку пояснень/документів від Клієнта щодо походження коштів) поновлюється право на розпорядження цими коштами.

Кошти накладеного ліміту перераховуються Банком на Окремий рахунок Клієнта у відповідності до п. 4.4. цієї Заяви-Договору на четвертий календарний день з дня їх надходження.

4.6. Кошти на Окремому рахунку Клієнта не підлягають арешту.

4.7. Перерахування коштів з Окремого рахунку Клієнта на користь третіх осіб або на власні Поточні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку, здійснюється Банком без надання Клієнтом Платіжних інструкцій у відповідності до порядку (алгоритму) розподілу коштів, визначеного Законом України «Про ринок електричної енергії» та нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України. Платіжні інструкції Клієнта на паперових носіях та/або у вигляді електронних платіжних інструкцій за Окремим рахунком Клієнта Банк не приймає та не виконує.

4.8. Клієнт підтверджує, що погоджений у цій Заяві-Договорі порядок використання грошових коштів Клієнта відповідає домовленостям Сторін та не є порушенням права Клієнта щодо розпорядження коштами на Окремому рахунку та Поточному рахунках.

*<якщо Клієнт (структурний підрозділ газопостачального підприємства) відкриває Окремий рахунок для зарахування коштів, що надходять за спожитий природний газ від споживачів у відповідності до Порядку проведення розрахунків за спожитий природний газ, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 30 вересня 2015 року №792>*

4.1. Підписанням цієї Заяви - Договору Клієнт підтверджує, що відкриття Окремого рахунку здійснюється виключно для зарахування та перерахування коштів, що надходять за спожитий природний газ від споживачів, в порядку, визначеному Національним банком. 4.2. Клієнт підписанням цієї Заяви-Договору зобов'язується дотримуватись вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Регулятора, Національного банку України та актів внутрішнього регулювання Банку, зокрема:

- забезпечити зарахування на Окремий рахунок коштів, що надходять за спожитий природний газ від усіх категорій споживачів;
- інформувати споживачів, що розташовані на території провадження діяльності, пов'язаної з постачанням природного газу за регульованим тарифом, про Окремий рахунок, відкритий згідно цього Договору.

4.3. Клієнт надає згоду Банку здійснювати розрахункове обслуговування Окремого рахунку Клієнта в частині перерахування (здійснення Дебетового переказу Банком) грошових коштів з Окремого рахунку:

до 10 години – залишок коштів на початок Операційного дня;

до 17 години – кошти, що надійшли протягом Операційного дня,

на поточний рахунок із спеціальним режимом використання газопостачального підприємства для зарахування коштів, що надходять за спожитий природний газ від споживачів

*<необхідно вказати назву юридичної особи та код ЄДРПОУ>*

№UA \_\_\_\_\_, відкритий в \_\_\_\_\_ (код Банку \_\_\_\_\_), кожного календарного дня з наступним призначенням платежу: \_\_\_\_\_.

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється Банком з Окремого рахунку Клієнта, відкритого в АБ «УКРГАЗБАНК», на підставі наданої Клієнтом Платіжної інструкції, а саме цієї підписаної Сторонами Заяви-Договору.

Підписанням цієї Заяви-договору Клієнт надає безумовну згоду на виконання Банком Дебетових переказів згідно з умовами цієї Заяви - договору.

Дебетовий переказ здійснюється Банком без будь-яких Платіжних інструкцій/ЕПІ Клієнта, в тому числі Банк не подає, в якості передумови для здійснення Дебетового переказу коштів, будь-яких довідок, запитів, не очікує і не вимагає від Клієнта надання документів або інформації.

4.4. Клієнт зобов'язується у випадку зміни реквізитів рахунків, зазначених у п.4.3. цієї Заяви - Договору, до нього вносяться відповідні зміни шляхом укладання Клопотання до Договору.

## 5. Відмітки КЛІЄНТА та БАНКУ

Клієнт:

\_\_\_\_\_  
(посада)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

МП (за наявності)

БАНК:

Відкрити/Продовжити обслуговування *(обрати необхідне)* поточний рахунок операції за яким здійснюються без використання електронних платіжних засобів / поточний рахунок операції за яким здійснюються із використанням електронних платіжних засобів /розрахунковий рахунок/ окремий рахунок зі спеціальним режимом використання *(необхідно зазначити вид рахунку)*, дозволяю.

\_\_\_\_\_  
Керівник (уповноважена керівником особа))

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)  
М.П.(за необхідності)

## 6. Відмітки Банку щодо відкриття рахунку

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

Заяву-Договір банківського рахунку в частині послуг Розрахунково-касового та Дистанційного обслуговування прийняв, документи на оформлення відкриття Рахунку перевірів.

відтиск штамп виконавця

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

(підпис/ЕП)

(Прізвище та ініціали)

№ рахунку UA \_\_\_\_\_ валюта

№ рахунку UA \_\_\_\_\_ валюта

*(за необхідності кількість рядків може бути збільшена)*

Дата відкриття рахунку " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

20 \_\_\_\_ р.

Дата відкриття рахунку " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

20 \_\_\_\_ р.

Примітки та пояснення зеленого кольору видаються.

При оформленні Заяви-Договору обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видаватися з документу



ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір банківського вкладу «Генеральний депозит»)

м. \_\_\_\_\_

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк або КНЕДП)

**1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)**

|                                                                                                                                                      |                                                                                                                                             |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Повне найменування                                                                                                                                   |                                                                                                                                             |  |
|                                                                                                                                                      | (зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця) |  |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>3</sup> (за наявності): |                                                                                                                                             |  |
| Унікальний номер запису в реєстрі (УНЗР) (за наявності - для фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність) |                                                                                                                                             |  |
| Місцезнаходження:                                                                                                                                    |                                                                                                                                             |  |
| Поштова адреса:                                                                                                                                      |                                                                                                                                             |  |
| ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)                                                                            | якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»                                                                           |  |
| Телефон/телефон-факс                                                                                                                                 |                                                                                                                                             |  |
| Електронна пошта                                                                                                                                     |                                                                                                                                             |  |

**2. Реквізити Банку**

|                       |                                                              |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| Найменування Банку    | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» |
| Код ЄДРПОУ:           | 23697280                                                     |
| Код банку:            | 320478                                                       |
| Місцезнаходження:     | 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1                           |
| ПІН:                  | 236972826658                                                 |
| Назва установи банку: | АБ «УКРГАЗБАНК»                                              |
| Поштова адреса:       |                                                              |
| Телефон/факс:         |                                                              |

**3. Заява про розміщення Вкладу**

Просимо розмістити Вклад на наступних умовах:

3.1. Вид банківського Вкладу: «Генеральний депозит».

3.2. Валюта Вкладу: \_\_\_\_\_ (гривня, долари США, євро)

3.3. Строк зберігання грошових коштів з \_\_\_\_\_. по \_\_\_\_\_. (допустимий діапазон строків - 365 календарних днів).

3.4. Можливість поповнення: дозволяється шляхом розміщення окремих Траншів.

3.5. Пролонгація: дозволяється. Якщо строк розміщення Траншу перевищує строк дії Договору, то в дату розміщення Траншу здійснюється пролонгація Договору на строк 365 днів. При цьому пролонгація Траншу (ів) не дозволяється.

3.6. Можливість дострокового повернення частини Вкладу (Траншу), або повернення Вкладу (Траншу) в повній сумі, в тому числі з моменту пролонгації Договору, не передбачено.

<обирається для клієнтів корпоративного бізнесу та VIP-клієнтів: якщо Клієнту погоджено укладання договору з правом здійснення дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі >

3.6. Можливість дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі в тому числі з моменту пролонгації Договору: Здійснюється на третій робочий день (Операційний день) з дати прийняття Банком

<sup>3</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

відповідної заяви, при цьому проценти за весь строк зберігання грошових коштів перераховуються за зниженою процентною ставкою на умовах:

| Строк фактичного розміщення Вкладу (Траншу)/частини Вкладу (Траншу), що достроково повертається, (дні) | Фактична (знижена) про ставка, % |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| по 62                                                                                                  | %                                |
| від 63 по 92                                                                                           | %                                |
| від 93 по 183                                                                                          | %                                |
| від 184 по 275                                                                                         | %                                |
| від 276 по 365                                                                                         | %                                |

#### 4. Інші умови

Я, \_\_\_\_\_ <азначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком> підписанням цієї Заяви-Договору:

▪ Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;

▪ Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;

▪ Підтверджую укладання з Банком Договору банківського вкладу (далі – Договір), який є складовою частиною Договору комплексного обслуговування, на умовах викладених у цій Заяві-Договорі, Публічній пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та Тарифах, з якими ознайомився(лася), з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

▪ Підтверджую свою згоду та розуміння того, що в рамках Договору розміщення Вкладу здійснюється окремими Траншами на умовах строкового банківського вкладу шляхом надання до Банку Платіжної інструкції та/або Заяв на розміщення траншу, в яких зазначаються наступні істотні умови:

- сума та валюта Траншу;

- дата внесення та дата повернення Траншу;

- процентна ставка та періодичність сплати нарахованих процентів за Вкладом;

- порядок зарахування Траншу на Депозитний рахунок;

- реквізити рахунку для виплати Банком процентів та повернення суми Вкладу;

▪ Підтверджую свою згоду та розуміння того, що сума Вкладу за Договором є сума всіх Траншів, що розміщені на субрахунку(ах) Депозитного рахунку на умовах строкового банківського вкладу на підставі Платіжних інструкцій та/або Заяв на розміщення траншу;

▪ Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

▪ Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, довідка про відкриття Депозитного рахунку, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування;

у випадку підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використання процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта:

Підтверджую та надаю згоду, що Довідку про відкриття Депозитного рахунку на умовах цього Договору буде направлено Банком на мою електронну пошту \_\_\_\_\_ <азначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом> або засобами електронних сервісів <азначається назва електронного сервісу через який здійснюється обмін інформацією та підписання договору зокрема, але не виключно "ВЧАСНО" або "СОТА"> після перевірки всіх наданих документів.

▪ Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк:

- 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, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації;

-----  
-----  
<якщо Клієнт передає майнові права на Вклад в заставу Банку в якості забезпечення за кредитом договір укладається без умови дострокового повернення частини Вкладу, або повернення Вкладу в повній сумі та доповнюється наступним пунктом >

▪ Підтверджую свою згоду та розуміння того, що майнові права за цим Договором передані в заставу Банку згідно з Договором про заставу майнових прав (грошових коштів за договором банківського строкового вкладу) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_ р. (далі – Договір застави) для забезпечення зобов'язань \_\_\_\_\_ (назва(и) Позичальника / Позичальників) (далі – Позичальник) по <Кредитному договору / Генеральному кредитному договору / Договору про надання кредиту на умовах овердрафту/Договору про надання гарантії (обрати необхідне) або зазначити іншу назву> № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_ р., укладеному між Банком та Позичальником (далі – Кредитний договір) та визнаю, що:

- Повернення Вкладу в повній сумі можливе виключно після припинення дії та/або розірвання зазначеного в даному пункті Договору застави;
- Банк повертає кожен окремий Транш в повному обсязі в останній день його розміщення за реквізитами, зазначеними в Заявах на розміщення траншу, але не раніше повного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Кредитним договором та повного виконання Вкладником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Договором застави;
- Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, здійснюється Банком шляхом ініціювання Платіжної інструкції (дебетування рахунку) з Депозитного рахунку Вкладника. При цьому згода на виконання Платіжної інструкції від Вкладника в такому випадку не вимагається та не отримується Банком.

*Редакція наступного пункту обирається в залежності від валюти Вкладу для національної валюти:*

– В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) Банк, як заставодержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту,

Або

- невиконання протягом одного банківського дня з дати отримання першої письмової вимоги Банку обов'язку відшкодувати Банку всю суму грошових коштів, які Банк сплатив Бенефіціару/Банку-гаранту/Банку-емітенту за гарантійною операцією/ перерахувати Банку суму, вимога оплати якої отримана Банком від Бенефіціара/Банка-гаранта/Банка-емітента за гарантійною операцією відповідно до умов Кредитного договору перерахувати грошові кошти з субрахунків Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі суми заборгованості перед Банком за Договором застави, на рахунки, які відкрито в АБ «УКРГАЗБАНК» для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*для іноземної валюти:*

▪ В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку), Банк, як заставодержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту,

або

▪ невиконання протягом одного банківського дня з дати отримання першої письмової вимоги Банку обов'язку відшкодувати Банку всю суму грошових коштів, які Банк сплатив Бенефіціару/Банку-гаранту/Банку-емітенту за гарантійною операцією/ перерахувати Банку суму, вимога оплати якої отримана Банком від Бенефіціара/Банка-гаранта/Банка-емітента за гарантійною операцією відповідно до умов Кредитного договору

перерахувати грошові кошти з субрахунків Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі еквівалентному сумі заборгованості перед Банком за Договором застави, на внутрішньобанківські рахунки для здійснення подальшого продажу/обміну іноземної валюти та повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

Банк здійснює операції продажу/обміну у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний нагляд. Сума коштів, отримана від продажу іноземної валюти, направляється Банком для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. При цьому за продаж/обмін іноземної валюти Банк утримує комісію в розмірі відповідно до діючих Тарифів Банку.

У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку (субрахунках Депозитного рахунку) за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*наступний пункт додається не залежно від валюти Вкладу*

▪ У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на відповідному субрахунку Депозитного рахунку (в повній або частковій сумі) та суму нарахованих процентів, на підставах та в порядку визначеному Договором застави, строк розміщення Траншу припиняється з моменту перерахування грошових коштів з відповідного субрахунку Депозитного рахунку. Частина суми Траншу, що залишилась після такого списання та/або перерахування (за наявності), перераховується на поточний рахунок Вкладника в день проведення такого перерахування;

-----  
▪ Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України “Про платіжні послуги”, до укладення цього Договору;

▪ 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..

- Погоджуюся із наданням КНЕДП Сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта іншим особам, у відносинах із якими Клієнт використовує Відкриті ключі.
- 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.
- Погоджуюсь на надання доступу до сформованих для Клієнта Сертифікатів відкритих ключів іншим користувачам, шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом, на ресурсі КНЕДП.
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ *<зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.*
- Підтверджую отримання свого примірника Договору *(в разі підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта доповнюється: /та довідки про відкриття Депозитного рахунку/), в день укладення (підписання);*

*<якщо діючий Клієнт мігрує із старого депозитного договору на комплексний договір публічної форми>*

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договір, за яким Банком надавались Клієнту послуги розміщення Вкладу \_\_\_\_\_ *<назва Вкладу>* втрачає чинність та рахунок № UA \_\_\_\_\_, який обслуговувався в рамках такого договору, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватиметься на умовах Договору;

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад).
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Правил здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 10.07.2025 № 684;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець передає майнові права на Вклад в заставу Банку, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую отримання від Банку інформації про те, що на Вклад, розміщений в Банку на умовах Договору, з моменту укладення Договору застави не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо відшкодування коштів на умовах та підставах, передбачених законодавством України;

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_  
(посада)  
МП *(за наявності)*

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП)<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

## 6. ВІДМІТКИ БАНКУ

Умови Заяви-Договору погоджені

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_  
ініціали)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та

М.П.

*<номер Депозитного рахунку/субрахунку видається якщо підписання Заяви - Договору здійснюється кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта>*

Номер Депозитного рахунку № UA \_\_\_\_\_

Номер субрахунку № \_\_\_\_\_

*Інформаційний додаток до Заяви-Договору банківського вкладу «Генеральний депозит»*

*[Заява на розміщення Транишу до Вкладу «Генеральний депозит» в національній або іноземній валюті]*

*Пояснення щодо заповнення документів:*

- примітки та пояснення зеленого кольору видаляються.
- При оформленні Заяви обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видалятися з документу

**Заява на розміщення траншу**  
до Договору банківського вкладу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_

№ \_\_\_\_\_ дата заповнення: \_\_\_\_\_.20\_\_

|                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Вкладник</b>                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Повне найменування                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>51</sup> (за наявності): |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>2. Умови розміщення по Вкладу «Генеральний депозит»</b>                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Просимо АБ «УКРГАЗБАНК» розмістити Транш (Вклад) на відповідний субрахунок на умовах строкового банківського вкладу на наступних умовах:              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 2.1. Сума Траншу                                                                                                                                      | _____ <i>сума цифрами (сума прописом)</i> _____ <i>валюта</i><br><i>(мінімально: 1 000 гривень; 200 доларів США; 200 євро)</i><br>При розміщенні Вкладу в іноземній валюті без наявності у Вкладника відкритого в Банку поточного рахунку у валюті Вкладу, мінімальна сума становить: 10 000,00 доларів США, 25 000,00 євро.                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2.3. Строк розміщення Траншу                                                                                                                          | з _____._____ по _____._____<br><i>для клієнтів МСБ від 3-х по 61 календарний день;</i><br><i>для клієнтів КБ від 3-х по 365 календарних днів</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 2.4. Процентна ставка                                                                                                                                 | _____. _____ %, або під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2.4. Номер поточного рахунку для здійснення Банком Дебетового переказу грошових коштів                                                                | UA _____<br><у випадку якщо розміщення коштів здійснюватиметься з рахунку відкритого в іншому банку, зазначається прочерк >                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2.5. Періодичність сплати нарахованих процентів за користування Траншем                                                                               | < обирається, якщо Клієнт віднесений до сегменту Мале та середнього бізнесу ><br><input type="checkbox"/> щомісяця <input type="checkbox"/> в кінці строку<br><i>(обрати варіант)</i><br>< обирається, якщо Клієнт віднесений до сегменту Корпоративного бізнесу ><br><input type="checkbox"/> щомісяця <input type="checkbox"/> в кінці строку <input type="checkbox"/> капіталізація<br><i>(обрати варіант)</i>                                                                                                                                            |
| 2.6. Можливість поповнення Траншу                                                                                                                     | Не передбачено                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2.7. Можливість пролонгації Траншу                                                                                                                    | Не передбачено                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2.8. Реквізити рахунку для:                                                                                                                           | <варіант обирається якщо Транш в гривні, або якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» ><br>Виплати процентів: №UA _____;<br>Виплати суми Траншу: № UA _____;<br><br>< варіант обирається якщо вклад в національній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку ><br>Виплати процентів в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____ відкритий в _____;<br>Виплати суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____, відкритий в _____. |

<sup>51</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

2 При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката тайого строку дії.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <i>&lt; варіант обирається якщо Трани в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку &gt;</i><br>Виплати процентів та суми Траншу:<br>Correspondent Bank/Банк кореспондент:<br>SWIFT code:<br>Beneficiary Bank/Банк одержувача:<br>SWIFT code:<br>Acc.№:<br>Beneficiary:<br>Address: |  |
| <b>3. Інші умови</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| 3.1. Сторони погоджуються, що ця Заява на розміщення траншу за своєю юридичною силою прирівнюється до додаткової угоди до Договору банківського вкладу № _____ від _____.20__р.<br><i>&lt; наступний пункт додається якщо Трани в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку &gt;</i><br>3.2. У випадку, якщо поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті, на який Банк здійснює виплату процентів та суми Траншу відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі Вкладник погоджується, що всі комісії банків-кореспондентів при зарахуванні суми Траншу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті в іншій банківській установі, утримуються банками –кореспондентами із суми Траншу та суми нарахованих процентів. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="width: 30%; text-align: center;">         _____<br/>         (посада уповноваженої особи<br/>Вкладника)       </div> <div style="width: 30%; text-align: center;">         _____<br/>         (підпис/ЕП<sup>2</sup>)       </div> <div style="width: 30%; text-align: center;">         _____<br/>         (Прізвище та ініціали)       </div> </div> <div style="text-align: center; margin-top: 5px;">         М.П. (за наявності)       </div>                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <b>Відмітки Банку<sup>6</sup></b><br><i>&lt;у випадку підписання Клієнтом Заяви кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використання процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта «Відмітки Банку» друкується та заповнюється окремо&gt;</i>                                                                                                                                  |  |  |
| <b>Заява прийнята Банком</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |
| «__» _____ 20__ р.      Субрахунок № _____ . _____ . _____ валюта                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |
| Посада                      відповідального                      виконавця                      Банку,                      який                      отримав                      Заяву                                                                                                                                                                                                             |  |  |
| ПІБ _____                      Відбиток штампа Банку <i>&lt;для паперової форми Заяви&gt;</i><br><div style="text-align: center;">(підпис/ЕП<sup>2</sup>)</div>                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |
| <b>Заяву відхилено Банком</b> <i>&lt; в разі відсутності причини відхилення Банком Клопотання, розділ видається &gt;</i>                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |
| «__» _____ 20__ р.<br>Причина відхилення Заяви _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
| Посада                      відповідального                      виконавця                      Банку,                      який                      отримав                      Заяву                                                                                                                                                                                                             |  |  |
| ПІБ _____                      Відбиток штампа Банку <i>&lt;для паперової форми Заяви&gt;</i><br><div style="text-align: center;">(підпис/ЕП<sup>2</sup>)</div>                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |
| Керівник (уповноважена керівником особа) _____<br><div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 30%;">         _____<br/>         (Прізвище та ініціали)       </div> <div style="width: 30%; text-align: center;">         _____<br/>         (підпис/ЕП<sup>2</sup>)       </div> <div style="width: 30%; text-align: center;">         М.П.       </div> </div> |  |  |

*<для паперової форми Заяви>*

Примірник Заяви отримав: \_\_\_\_\_  

(дата)
(підпис)
(прізвище та ініціали)

<sup>6</sup> Заповнюється один із варіантів Відміток Банку



[Заява-Договір до Вкладу «Класичний» із:  
- поповненням  
- пролонгацією

Примітки та пояснення зеленого кольору видаляються.

При оформленні Заяви-Договору обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видалятися з документу

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір банківського вкладу «Класичний»)

М. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.

Дата заповнення: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_

|                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк або КНЕДП)</b>                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                        |
| <b>1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)</b>                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                        |
| Повне найменування                                                                                                                                                                                                                                                            | <div>(зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)</div> |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>7</sup> (за наявності):                                                                                                                          |                                                                                                                                                        |
| Унікальний номер запису в реєстрі (УНЗР) (за наявності - для фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)                                                                                                                          |                                                                                                                                                        |
| Місцезнаходження:                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                        |
| Поштова адреса:                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                        |
| ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)                                                                                                                                                                                                     | якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»                                                                                      |
| Телефон/телефон-факс                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                        |
| Електронна пошта                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                        |
| <b>2. Реквізити Банку</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                        |
| Найменування Банку                                                                                                                                                                                                                                                            | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»                                                                                           |
| Код ЄДРПОУ:                                                                                                                                                                                                                                                                   | 23697280                                                                                                                                               |
| Код банку:                                                                                                                                                                                                                                                                    | 320478                                                                                                                                                 |
| Місцезнаходження:                                                                                                                                                                                                                                                             | 03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1                                                                                                                      |
| ПІН:                                                                                                                                                                                                                                                                          | 236972826658                                                                                                                                           |
| Назва установи банку:                                                                                                                                                                                                                                                         | АБ «УКРГАЗБАНК»                                                                                                                                        |
| Поштова адреса:                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                        |
| Телефон/факс:                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                        |
| <b>3. Заява про розміщення Вкладу</b>                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                        |
| Просимо розмістити Вклад на наступних умовах:                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                        |
| 3.1. Вид банківського Вкладу: _____.                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                        |
| 3.2. Сума Вкладу _____ (_____) _____ (сума цифрами та прописом (мінімально: 1 000 гривень; 200 доларів США; 200 євро).                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                        |
| 3.3. Валюта Вкладу : _____ (гривня, долари США, євро)                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                        |
| 3.4. Строк зберігання грошових коштів з _____. по _____. (допустимий діапазон строків - від 62 по 365 календарних днів).                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                        |
| 3.5. Процентна ставка: _____ % річних або під визначену на Сайті Банку ставку на дату розміщення. (обрати необхідний варіант)                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                        |
| 3.6. Періодичність виплати процентів: <input type="checkbox"/> щомісяця <input type="checkbox"/> в кінці строку (обрати варіант)                                                                                                                                              |                                                                                                                                                        |
| 3.7. Реквізити рахунку для:<br><обрати один з варіантів розміщення: договірне списання Банком або самостійне перерахування Клієнтом з іншого Банку ><br>Розміщення коштів на Депозитному рахунку шляхом здійснення Дебетового переказу Банком з поточного рахунку № UA _____; |                                                                                                                                                        |

<sup>7</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

або

Розміщення коштів на Депозитному рахунку шляхом перерахування з поточного рахунку в іншому Банку: № UA \_\_\_\_\_;

< обрати один з варіантів виплати процентів та суми Вкладу >

Варіант А обирається якщо вклад в національній валюті, або якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК»

Виплати процентів в тому числі з моменту пролонгації: № UA \_\_\_\_\_;

Виплати суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: № UA \_\_\_\_\_;

або

Варіант Б < варіант обирається якщо вклад в національній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку >

Виплати процентів в тому числі з моменту пролонгації: № UA \_\_\_\_\_ відкритий в \_\_\_\_\_;

Виплати суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: № UA \_\_\_\_\_, відкритий в \_\_\_\_\_;

або

Варіант В обирається якщо вклад в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому Банку

Виплати процентів та суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації:

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| Correspondent Bank/Банк кореспондент: |  |
| SWIFT code:                           |  |
| Beneficiary Bank/Банк одержувача:     |  |
| SWIFT code:                           |  |
| Acc.№:                                |  |
| Beneficiary:                          |  |
| Adress:                               |  |

Вкладник погоджується, що всі комісії банків-кореспондентів при перерахуванні Банком суми Вкладу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті в іншій банківській установі, реквізити якого зазначені у цьому пункті, утримуються банками – кореспондентами із суми Вкладу та суми нарахованих процентів.

3.8. Можливість поповнення: дозволяється, не пізніше 30 календарних днів (включно) до закінчення строку зберігання грошових коштів.

3.8.1. Максимальна сума поповнення протягом строку зберігання грошових коштів: Не більше Суми Вкладу, визначеної у п.3.2. (загальна сума додаткових внесків протягом строку зберігання грошових коштів/продовженого строку зберігання грошових коштів не повинна перевищувати суму початкового внеску)

3.8.2. Мінімальна сума поповнення: 1 000 гривень/200 доларів США/200 євро. (обрати варіант в залежності від валюти вкладу)

3.9. Пролонгація: дозволяється.

Вкладник має право зменшити/збільшити суму грошових коштів по Вкладу в день пролонгації, при цьому залишок на Депозитному рахунку не повинен бути меншим ніж мінімальна сума внеску 1 000 гривень АБО 200 доларів США АБО 200 євро (обирається один з варіантів в залежності від валюти вкладу.) Скористатись правом часткового повернення Вкладу Вкладник може за умови подання до Банку належно оформленої заяви за формою встановленою Банком.

3.10. Можливість дострокового повернення Вкладу: не передбачено.

#### 4. Інші умови

Я, \_\_\_\_\_ <зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком> підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую укладання з Банком Договору банківського вкладу (далі – Договір), який є складовою частиною Договору комплексного обслуговування, на умовах викладених у цій Заяві-Договорі, Публічній пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та Тарифах, з якими ознайомився(лася), з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати;
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, довідка про відкриття Депозитного рахунку, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування ;

<у випадку підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використання процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта: >

- Підтверджую та надаю згоду, що Довідку про відкриття Депозитного рахунку на умовах цього Договору буде направлено Банком на мою електронну пошту \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом> або засобами електронних сервісів <зазначається назва електронного сервісу через який здійснюється обмін інформацією та підписання договору зокрема, але не виключно “ВЧАСНО” або “COTA”> після перевірки всіх наданих документів.

- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк:
- 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, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації;

<якщо Клієнт передає майнові права на Вклад в заставу Банку в якості забезпечення за кредитом договір укладається без умови дострокового повернення та доповнюється наступними пунктами >

- Підтверджую свою згоду та розуміння того, що майнові права за цим Договором передані в заставу Банку згідно з Договором про заставу майнових прав (грошових коштів за договором банківського строкового вкладу) № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_ р. (далі – Договір застави) для забезпечення зобов'язань \_\_\_\_\_ (назва(и) Позичальника / Позичальників) (далі – Позичальник) по <Кредитному договору / Генеральному кредитному договору / Договору про надання кредиту на умовах овердрафту (обрати або зазначити необхідне)> № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_ р., укладеному між Банком та Позичальником (далі – Кредитний договір) та визнаю, що:
- Повернення Вкладу в повній сумі можливе виключно після припинення дії та/або розірвання зазначеного в даному пункті Договору застави;
- Банк повертає Вклад в повному обсязі та суму нарахованих процентів в останній день його розміщення за

- реквізитами, зазначеними в Договорі, але не раніше повного виконання Позичальником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Кредитним договором та повного виконання Вкладником взятих на себе зобов'язань перед Банком, встановлених Договором застави
- Звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на Вклад, здійснюється Банком шляхом ініціювання Платіжної інструкції (дебетування рахунку) з Депозитного рахунку Вкладника. При цьому згода на виконання Платіжної інструкції від Вкладника в такому випадку не вимагається та не отримується Банком. ;

*Редакція наступного пункту обирається в залежності від валюти Вкладу для національної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку, Банк, як заставодержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку - - виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, АБО
  - невиконання протягом одного банківського дня з дати отримання першої письмової вимоги Банку обов'язку відшкодувати Банку всю суму грошових коштів, які Банк сплатив Бенефіціару/Банку-гаранту/Банку-емітенту за гарантійною операцією/ перерахувати Банку суму, вимога оплати якої отримана Банком від Бенефіціара/Банка-гаранта/Банка-емітента за гарантійною операцією відповідно до умов Кредитного договору:
- перерахувати грошові кошти з Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі суми заборгованості перед Банком за Договором застави, на рахунки, які відкрито в АБ «УКРГАЗБАНК» для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*для іноземної валюти:*

- В зв'язку з передачею в заставу майнових прав на грошові кошти, що розміщені на Депозитному рахунку, Банк, як заставодержатель, має право, відповідно до цього Договору та Договору застави, у порядку звернення стягнення на предмет застави, самостійно (без оформлення додаткових документів від Вкладника) у випадку
  - виникнення будь-якої простроченої заборгованості більше ніж на 30 (тридцять) календарних днів за Кредитним договором або на 5-й (п'ятий) календарний день від дати, встановленої, як дата повернення кредиту, АБО
  - невиконання протягом одного банківського дня з дати отримання першої письмової вимоги Банку обов'язку відшкодувати Банку всю суму грошових коштів, які Банк сплатив Бенефіціару/Банку-гаранту/Банку-емітенту за гарантійною операцією/ перерахувати Банку суму, вимога оплати якої отримана Банком від Бенефіціара/Банка-гаранта/Банка-емітента за гарантійною операцією відповідно до умов Кредитного договору:
- перерахувати грошові кошти з Депозитного рахунку та нараховані проценти за Вкладом, в розмірі еквівалентному сумі заборгованості перед Банком за Договором застави, на внутрішньобанківські рахунки для здійснення подальшого продажу/обміну іноземної валюти та повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором.

Банк здійснює операції продажу/обміну у відповідності з вимогами чинного законодавства України, в тому числі про валютне регулювання і валютний нагляд. Сума коштів, отримана від продажу іноземної валюти, направляється Банком для повного погашення заборгованості Позичальника за Кредитним договором. При цьому за продаж/обмін іноземної валюти Банк утримує комісію в розмірі відповідно до діючих Тарифів Банку.

У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку перерахунок процентів за строк фактичного розміщення грошових коштів на Депозитному рахунку за зниженою процентною ставкою не здійснюється;

*наступний пункт додається не залежно від валюти Вкладу*

- У випадку здійснення Банком реалізації майнових прав на суму коштів, що розміщені на Депозитному рахунку (в повній або частковій сумі) та суму нарахованих процентів, на підставах та в порядку визначеному Договором застави, Договір припиняє свою дію з моменту перерахування грошових коштів з Депозитного рахунку. Частина суми Вкладу, що залишилась після такого списання та/або перерахування (за наявності), перераховується на поточний рахунок Вкладника в день проведення такого перерахування;

- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України «Про платіжні послуги» до укладення цього Договору;
- 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..
- Погоджуюся із наданням КНЕДП Сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта іншим особам, у відносинах із якими Клієнт використовує Відкриті ключі.
- 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.
- Погоджуюсь на надання доступу до сформованих для Клієнта Сертифікатів відкритих ключів іншим користувачам, шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом, на ресурсі КНЕДП.
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>.
- Підтверджую отримання свого примірника Договору (в разі підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта доповнюється: /та довідки про відкриття Депозитного рахунку/), в день укладення (підписання);

*<якщо діючий Клієнт мігрує із старого депозитного договору на комплексний договір публічної форми>*

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договір, за яким Банком надавались Клієнту послуги розміщення Вкладу \_\_\_\_\_ <назва Вкладу> втрачає чинність та рахунок № UA \_\_\_\_\_, який обслуговувався в рамках такого договору, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватиметься на умовах Договору;

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад).
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Правил здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 10.07.2025 № 684;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець передає майнові права на Вклад в заставу Банку, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Підтверджую отримання від Банку інформації про те, що на Вклад, розміщений в Банку на умовах Договору, з моменту укладення Договору застави не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо відшкодування коштів на умовах та підставах, передбачених законодавством України;

## **5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| (посада)<br>МП <i>(за наявності)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | (підпис/ЕП) <sup>8</sup> | (прізвище та ініціали) |
| <b>6. ВІДМІТКИ БАНКУ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |                        |
| Умови Заяви-Договору погоджені<br>Керівник (уповноважена керівником особа) _____<br><div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 5px;"> <div style="text-align: center;">(підпис/ЕП<sup>9</sup>)<br/>М.П.</div> <div style="text-align: center;">(Прізвище та ініціали)</div> </div> <p style="color: green; margin-top: 10px;"><i>&lt;номер Депозитного рахунку видається якщо підписання Заяви - Договору здійснюється кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта&gt;</i></p> Номер Депозитного рахунку № UA_____ |                          |                        |

<sup>8</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката та його строку дії.

<sup>9</sup> При відкритті першого Рахунку або при відсутності домовленості про використання Удосконаленого ЕП в попередніх Договорах, укладених між Сторонами, використовується Кваліфікований ЕП. При друку документа інформація про ЕП Клієнта відображається із зазначенням Підписувача, номеру сертифіката та його строку дії



Примітки та пояснення зеленого кольору видаляються.

При оформленні Заяви-Договору обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видалятися з документу

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ВКЛАДУ № \_\_\_\_\_  
(Заява-Договір банківського вкладу «Овернайт для МСБ»/ «Корпоративний овернайт» <обрати необхідне>)

М. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Дата заповнення: "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_

АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк або КНЕДП)

| 1. Дані Клієнта (далі – Вкладник)                                                                                                                     |                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування                                                                                                                                    | _____                                                                                                                                                   |
|                                                                                                                                                       | <small>вказується повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)</small> |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>10</sup> (за наявності): | _____                                                                                                                                                   |
| Унікальний номер запису в реєстрі (УНЗР) (за наявності - для фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність)  | _____                                                                                                                                                   |
| Місцезнаходження:                                                                                                                                     | _____                                                                                                                                                   |
| Поштова адреса:                                                                                                                                       | _____                                                                                                                                                   |
| ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)                                                                             | якщо Клієнт не є платником ПДВ, вказується «Не є платником ПДВ»                                                                                         |
| Телефон/телефон-факс                                                                                                                                  | _____                                                                                                                                                   |
| Електронна пошта                                                                                                                                      | _____                                                                                                                                                   |

| 2. Реквізити Банку             |                                                              |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Найменування Банку             | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» |
| Код ЄДРПОУ:                    | 23697280                                                     |
| Код банку:                     | 320478                                                       |
| Місцезнаходження:              | 03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1                            |
| ПІН:                           | 236972826658                                                 |
| Назва установи банку:          | АБ «УКРГАЗБАНК»                                              |
| Поштова адреса:                | _____                                                        |
| Телефон/факс:                  | _____                                                        |
| 3. Заява про розміщення Вкладу |                                                              |

| Просимо розмістити Вклад на наступних умовах:                                                                                                      |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 3.1. Вид банківського Вкладу: «Овернайт для МСБ»/ «Корпоративний овернайт» <обрати необхідне>                                                      |  |
| 3.2. Валюта Вкладу: _____ < гривня, долари США, євро >                                                                                             |  |
| 3.3. Строк зберігання грошових коштів з _____ по _____. (допустимий діапазон строків - 365 календарних днів).                                      |  |
| 3.4. Можливість поповнення: поповнення Траншу (ів) не дозволяється. Дозволяється розміщення нового (их) Траншу (ів) в рамках даної Заяви-Договору. |  |
| 3.5. Пролонгація: дозволяється.                                                                                                                    |  |
| 4. Інші умови                                                                                                                                      |  |
| Я, _____ <вказується посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком><br>підписанням цієї Заяви-Договору:                                 |  |

<sup>10</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую укладання з Банком Договору банківського вкладу (далі – Договір), який є складовою частиною Договору комплексного обслуговування, на умовах викладених у цій Заяві-Договорі, Публічній пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та Тарифах, з якими ознайомився(лася), з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.
- Підтверджую свою згоду та розуміння того, що в рамках Договору розміщення Вкладу здійснюється окремими Траншами на умовах строкового банківського вкладу шляхом надання до Банку Платіжної інструкції (однією сумою в межах одного робочого дня (Операційного дня)) або Заяви на розміщення траншу (здійснення Дебетового переказу Банком), в яких зазначаються наступні істотні умови:
  - номер Договору банківського вкладу (в разі надання Платіжної інструкції);
  - сума та валюта Траншу;
  - дата внесення та дата повернення Траншу;
  - процентна ставка за Вкладом. В разі надання до Банку Платіжної інструкції або Заяви на розміщення траншу, грошові кошти розміщуються під процентну ставку, що визначена на Сайті Банку на дату розміщення Траншу та/або під процентну ставку визначену в направленому Банком повідомленні засобами Системи (в разі його направлення Клієнту) та/або під процентну ставку, що доведена Клієнту в будь-який інший спосіб визначений Публічною пропозицією АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування;
  - порядок зарахування Траншу на Депозитний рахунок (для Заяви на розміщення траншу);
  - реквізити рахунку для виплати Банком процентів та повернення суми Вкладу (для Заяви на розміщення траншу);
- Погоджуюсь, що надання мною до Банку Заяви на розміщення траншу або Платіжної інструкції в порядку та на умовах, визначених у цій Заяві - Договорі, вважається погодженням мною встановленої Банком процентної ставки.
- Погоджуюсь, що у разі якщо розмір процентної ставки, що зазначений в Платіжній інструкції та/або Заяві на розміщення траншу не відповідає визначеній на Сайті Банку на дату розміщення Траншу та/або в направленому Банком повідомленні засобами Системи (в разі його направлення Клієнту) та/або доведений до Клієнта в будь-який інший спосіб визначений Публічною пропозицією АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, Банк має право відмовити Клієнту в розміщенні Траншу шляхом направлення повідомлення про відмову засобами Системи.
- Погоджуюсь, що в разі необхідності припинення здійснення Банком Дебетового переказу на умовах наданої до Банку Заяви на розміщення траншу, маю повідомити Банк (зокрема засобами Системи) про такий намір в Операційний час поточного робочого дня (Операційного дня). В разі надходження повідомлення в післяопераційний час, здійснення Банком Дебетового переказу на умовах наданої до Банку Заяви на розміщення траншу припиняється з наступного робочого дня (Операційного дня).
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, довідка про відкриття Депозитного рахунку, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування;
- у випадку підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використання процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта:  
 Підтверджую та надаю згоду, що Довідку про відкриття Депозитного рахунку на умовах цього Договору буде направлено Банком на мою електронну пошту \_\_\_\_\_ <зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом> або засобами електронних сервісів <зазначається назва електронного сервісу через який здійснюється обмін інформацією та підписання договору зокрема, але не виключно “ВЧАСНО” або “СОТА”> після перевірки всіх наданих документів.
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору:
  - 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, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації;
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст.30 Закону України “Про платіжні послуги” до укладення цього Договору;
- 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.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Погоджуюся із наданням КНЕДП Сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта іншим особам, у відносинах із якими Клієнт використовує Відкриті ключі.</li> <li>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.</li> <li>Погоджуюсь на надання доступу до сформованих для Клієнта Сертифікатів відкритих ключів іншим користувачам, шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом, на ресурсі КНЕДП.</li> <li>Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючих в Банку Тарифів, що розміщені на сайті Банку <a href="http://www.ukrgasbank.com">http://www.ukrgasbank.com</a> на адресу електронної пошти _____ &lt;зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом&gt;.</li> <li>Підтверджую отримання свого примірника Договору (в разі підписання Заяви - Договору кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта доповнюється: /та довідки про відкриття Депозитного рахунку/), в день укладення (підписання);<br/>&lt;якщо діючий Клієнт мігрує із старого депозитного договору на комплексний договір публічної форми&gt;</li> <li>з «__» _____ 20__ договор, за яким Банком надавались Клієнту послуги розміщення Вкладу _____ &lt;назва Вкладу&gt; втрачає чинність та рахунок № UA _____, який обслуговувався в рамках такого договору, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватиметься на умовах Договору;</li> </ul> |             |                                |
| <p>&lt;якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад).</li> <li>Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Правил здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 10.07.2025 №684;</li> <li>Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <a href="https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/">https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/</a>.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |                                |
| <b>5. <u>ВІДМІТКИ КЛІЄНТА</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |                                |
| (посада)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | (підпис/ЕП) | (прізвище та ініціали)         |
| МП (за наявності)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |                                |
| <b>6. <u>ВІДМІТКИ БАНКУ</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |                                |
| Умови Заяви-Договору погоджені                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |             |                                |
| Керівник (уповноважена керівником особа)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | (підпис/ЕП) | (Прізвище та ініціали)<br>М.П. |
| <номер Депозитного рахунку видається якщо підписання Заяви - Договору здійснюється кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |             |                                |
| Номер Депозитного рахунку № UA _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |                                |

Інформаційний додаток до Заяви-Договору банківського вкладу «Овернайт для МСБ/Корпоративний овернайт»

[Заява на розміщення Траншу до Вкладу «Овернайт для МСБ/Корпоративний овернайт» в національній або іноземній валюті]

Пояснення щодо заповнення документів:

- примітки та пояснення зеленого кольору видаються.
- При оформленні Заяви обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видаватися з документу

**Заява на розміщення траншу**  
до Договору банківського вкладу № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_.20\_\_

№ \_\_\_\_\_ дата заповнення: \_\_\_\_\_.20\_\_

|                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Вкладник</b>                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Повне найменування                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>11</sup> (за наявності): |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>2. Умови розміщення по Вкладу «&lt;обрати необхідне &gt;Овернайт для МСБ&gt;/«Корпоративний овернайт»&gt;</b>                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Просимо АБ «УКРГАЗБАНК» розмістити Транш (Вклад) на умовах строкового банківського вкладу на наступних умовах:                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2.1. Сума Траншу                                                                                                                                      | <p><b>Обирається необхідне, інше видається:</b></p> <p>_____ сума цифрами ( _____ сума прописом ) _____ валюта</p> <p>для МСБ мінімально: 500 000 гривень; 20 000 доларів США; 20 000 євро</p> <p>для КБ мінімально: 1 000 000 гривень; 50 000 доларів США; 50 000 євро</p> <p>або /обирається в разі здійснення Банком Дебетового переказу залишку коштів з поточного рахунку/</p> <p>Залишок грошових коштів на поточному рахунку (за умови, що сума цих коштів не менше _____ (зазначається сума (цифрами та прописом), валюта Депозиту відповідно до умов Програми</p> <p>для МСБ мінімально: 500 000 гривень; 20 000 доларів США; 20 000 євро</p> <p>для КБ мінімально: 1 000 000 гривень; 50 000 доларів США; 50 000 євро)</p> |
| 2.2. Строк розміщення Траншу                                                                                                                          | <p>з робочого дня (Операційного дня) фактичного надходження грошових коштів на депозитний рахунок по робочий день (Операційний день) повернення Вкладу</p> <p>/доповнюється в разі здійснення Банком Дебетового переказу залишку коштів з поточного рахунку на встановлений проміжок часу/</p> <p>Період розміщення Траншів з “_____” _____ 20__ р. по “_____” _____ 20__ р</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2.3. Процентна ставка                                                                                                                                 | <p>_____, %</p> <p>або /обирається в разі здійснення Банком Дебетового переказу залишку коштів з поточного рахунку на встановлений проміжок часу/</p> <p>перший транш* розміщується під _____, %, кожен наступний Транш розміщується під процентну ставку, що визначена на Сайті Банку на дату розміщення Траншу або під процентну ставку, визначену в направленому Банком повідомленні засобами Системи (в разі його направлення Клієнту)</p> <p>*Під першим Траншем розуміється розміщення грошових коштів в день укладання Заяви на розміщення траншу</p>                                                                                                                                                                         |
| 2.4. Номер поточного рахунку для здійснення Дебетового переказу грошових коштів                                                                       | <p>UA _____</p> <p>&lt;у випадку якщо розміщення коштів здійснюватиметься з рахунку відкритого в іншому банку, зазначається прочерк &gt;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2.5. Можливість поповнення Траншу                                                                                                                     | Не передбачено                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2.6. Можливість пролонгації Траншу                                                                                                                    | Не передбачено                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2.7. Реквізити рахунку для:                                                                                                                           | <p>&lt;варіант обирається якщо Транш в гривні, або якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в АБ «УКРГАЗБАНК» &gt;</p> <p>Виплати процентів: № UA _____ ;</p> <p>Виплати суми Траншу: № UA _____ ;</p> <p>&lt; варіант обирається якщо вклад в національній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку &gt;</p> <p>Виплати процентів в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____ відкритий в _____ ;</p> <p>Виплати суми Вкладу в тому числі з моменту пролонгації: № UA _____, відкритий в _____ ;</p>                                                                                                                                 |

<sup>11</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                          |                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|
| < варіант обирається якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку ><br>Виплати процентів та суми Траншу:<br>Correspondent Bank/Банк кореспондент:<br>SWIFT code:<br>Beneficiary Bank/Банк одержувача:<br>SWIFT code:<br>Acc.№:<br>Beneficiary:<br>Address:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |                              |
| <b>8. Інші умови</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                          |                              |
| 3.1. Сторони погоджуються, що ця Заява на розміщення траншу за своєю юридичною силою прирівнюється до додаткової угоди до Договору банківського вкладу № _____ від _____.20__ р.<br>< наступний пункт додається якщо Транш в іноземній валюті та повернення коштів буде здійснюватись на рахунок відкритий в іншому банку ><br>3.2. У випадку, якщо поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті, на який Банк здійснює виплату процентів та суми Траншу відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі Вкладник погоджується, що всі комісії банків-кореспондентів при зарахуванні суми Траншу та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника в іноземній валюті в іншій банківській установі, утримуються банками –кореспондентами із суми Траншу та суми нарахованих процентів. |                                          |                              |
| _____ (посада уповноваженої особи Вкладника)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | _____ (підпис/ЕП)<br>М.П. (за наявності) | _____ (Прізвище та ініціали) |

|                                                                                                                                                                                                                                              |                           |                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Відмітки банку</b><br>< у випадку підписання Клієнтом Заяви кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використання процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта «Відмітки Банку» друкується та заповнюється окремо > |                           |                                                   |
| <b>Заява прийнята Банком</b>                                                                                                                                                                                                                 |                           |                                                   |
| «__» _____ 20__ р.                                                                                                                                                                                                                           |                           |                                                   |
| Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву _____                                                                                                                                                                             |                           |                                                   |
| ПІБ _____                                                                                                                                                                                                                                    | _____                     | Відбиток штампа Банку <для паперової форми Заяви> |
| (підпис/ЕП)                                                                                                                                                                                                                                  |                           |                                                   |
| <b>Заяву відхилено Банком</b> < в разі відсутності причини відхилення Банком Клопотання, розділ видаляється >                                                                                                                                |                           |                                                   |
| «__» _____ 20__ р.                                                                                                                                                                                                                           |                           |                                                   |
| Причина відхилення Заяви _____                                                                                                                                                                                                               |                           |                                                   |
| Посада відповідального виконавця Банку, який отримав Заяву _____                                                                                                                                                                             |                           |                                                   |
| ПІБ _____                                                                                                                                                                                                                                    | _____                     | Відбиток штампа Банку <для паперової форми Заяви> |
| (підпис/ЕП)                                                                                                                                                                                                                                  |                           |                                                   |
| Керівник (уповноважена керівником особа)                                                                                                                                                                                                     | _____ (підпис/ЕП)<br>М.П. | _____ (Прізвище та ініціали)                      |

Примірник Заяви отримав: \_\_\_\_\_

ініціали)

(дата)

(підпис)

(прізвище та

Примітки та пояснення зеленого кольору видаляються.

При оформленні Заяви-Договору обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видалятися з документу



м. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Дата заповнення: "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_

Заява-Договір № \_\_\_\_\_  
(про відкриття та обслуговування Зарплатного проєкту)

АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)

| 1. Дані Клієнта та контактна інформація                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування /прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) Клієнта, що відкриває рахунок                                                              | (зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця)                                                     |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>12</sup> (за наявності): |                                                                                                                                                                                                 |
| Код економічної діяльності <sup>13</sup>                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                 |
| Назва виду економічної діяльності <sup>2</sup>                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                 |
| Додаткова інформація:                                                                                                                                 | (Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків резидентів і нерезидентів) |
| Місцезнаходження:                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                 |
| Поштова адреса:                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                 |
| ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)                                                                             | якщо Клієнт не є платником ПДВ, зазначається «Не є платником ПДВ»                                                                                                                               |
| Телефон                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                 |
| Електронна пошта                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                 |

| 2. Реквізити Банку                                 |                                                              |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Найменування Банку                                 | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» |
| Код ЄДРПОУ:                                        | 23697280                                                     |
| Код банку:                                         | 320478                                                       |
| Місцезнаходження:                                  | 03087, м. Київ, вул. Єрванська, 1                            |
| ПІН:                                               | 236972826658                                                 |
| Назва установи банку:                              | АБ «УКРГАЗБАНК»                                              |
| Поштова адреса:                                    |                                                              |
| Телефон/факс:                                      |                                                              |
| 3. Загальна інформація та умови запитуваних послуг |                                                              |

<sup>12</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

<sup>13</sup> Заповнюється фізичною особою - підприємцем згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року N 457 (зі змінами).

Просимо підключити до послуги відкриття та обслуговування Зарплатного проекту на наступних умовах погоджених з Банком:

☐ Зарплатний проект на умовах:

- плати за зарахування коштів на відкриті в Банку та в інших банківських установах поточні рахунки фізичних осіб – \_\_, \_\_ % від суми (без ПДВ)

*<за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку - видаляється>*

☐ дистанційного обслуговування засобами Системи на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_».

#### 4. Додаткова інформація

Цю Заяву-Договір укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

Я, \_\_\_\_\_ *<зазначається посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком>*

підписанням цієї Заяви-Договору:

- Підтверджую ознайомлення з умовами Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та діючими в Банку Тарифами, що розміщені на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com>;
- Підтверджую акцептування мною Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування та повну і безумовну згоду з її умовами;
- Підтверджую та визнаю, що Публічна пропозиція АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, ця Заява-Договір, Тарифи, а також всі зміни, додатки та додаткові договори/угоди до них у сукупності є Договором комплексного банківського обслуговування (далі – Договір);
- Підтверджую, що всі умови Договору та діючих в Банку Тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;
- Підтверджую, що вся інформація, надана мною до Банку, є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни цієї інформації, що можуть статися протягом терміну дії Договору, не пізніше, ніж через 30 календарних днів з дня набрання чинності цих змін;
- Підтверджую отримання від Банку інформації, зазначеної в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до укладення цієї Заяви-Договору;
- Підтверджую, що перераховуватиму грошові кошти, згідно наданих Банком реквізитів, в сумі:
  - заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України на Інший рахунок № UA \_\_\_\_\_, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ *<код Клієнта>*;
  - комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта на Інший рахунок № UA \_\_\_\_\_, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ *<код Клієнта>*;
- Підтверджую отримання тексту Публічної пропозиції АБ «УКРГАЗБАНК» на укладання Договору комплексного банківського обслуговування, що розміщена на сайті Банку <http://www.ukrgasbank.com> на адресу електронної пошти \_\_\_\_\_ *<зазначається адреса електронної пошти Клієнта згідно пункту 1 цієї заяви-Договору або інша адреса електронної пошти вказана клієнтом>*;
- Підтверджую отримання свого примірника Договору в день укладення (підписання);

*<якщо діючий Клієнт мігрує із старого договору ЗКП на комплексний договір публічної форми>*

- з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ договори за якими Банком надавались Клієнту послуги розрахункового обслуговування щодо зарахування на відкриті в Банку поточні рахунки, операції за якими здійснюються з використанням платіжних карток працівникам Клієнта заробітної плати та інших виплат, передбачених чинним законодавством України та/або дистанційного обслуговування та/або обслуговування клієнта в електронній системі «Клієнт-Інтернет-Банк» виключно для обслуговування Зарплатного проекту втрачають чинність та рахунки, які обслуговувались в рамках таких договорів, з дати визначеної цим пунктом, обслуговуватимуться на умовах Договору та обумовлених Тарифів;

*<якщо Клієнт – фізична особа-підприємець, Заява-Договір доповнюється наступним>*

- Прошу вважати наведений у цій Заяві-Договорі зразок мого підпису обов'язковим при здійсненні операцій за всіма рахунками, які відкриті або будуть відкриті мені в Банку;
- Підтверджую ознайомлення з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів, що розміщені на Рахунку(ах), відкритому(их) на умовах Договору (далі – вклад). При цьому, вклад – кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що є додатком до Правил здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затверджені рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 10.07.2025 № 684;
- Підтверджую згоду на отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.

## 5. ВІДМІТКИ КЛІЄНТА

\_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (підпис/ЕП) \_\_\_\_\_ (прізвище та ініціали)  
 МП (за наявності)

### Відмітки банку

Заяву-Договір прийняв, документи на оформлення відкриття Рахунку перевірів.

відтиск штампа виконавця

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

(підпис/ЕП)

(Прізвище та ініціали)

Відкрити рахунок іншої кредиторської заборгованості за операціями з Клієнтами, дозволяю.

Керівник (уповноважена керівником особа)

(підпис/ЕП)

(Прізвище та ініціали)

М.П.

№ рахунку UA \_\_\_\_\_ валюта \_\_\_\_\_  
 № рахунку UA \_\_\_\_\_ валюта \_\_\_\_\_  
 (за необхідності кількість рядків може бути збільшена)

Дата відкриття рахунку "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_  
 20\_\_ р.  
 Дата відкриття рахунку "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_  
 20\_\_ р.

### Інформаційний додаток Акту звірки до Заяви-Договору

АКТ № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

звірки зарахувань грошових коштів між \_\_\_\_\_ (найменування Клієнта) та \_\_\_\_\_ (найменування структурного підрозділу Банку) АБ «УКРГАЗБАНК» згідно Заяви-Договору № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. за період з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

| _____ (найменування Клієнта)                                                                 |      |                                         |                               | _____ (найменування структурного підрозділу Банку)<br>АБ «УКРГАЗБАНК»         |                                         |                                         |                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Перераховано коштів для зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта та оплати комісії |      | Сума згідно Платіжної інструкції (грн.) | Комісія банку, без ПДВ (грн.) | Отримано коштів для зарахування на поточні рахунки працівників Клієнта (грн.) | Отримано комісії банком, без ПДВ (грн.) | Сума згідно Платіжної інструкції (грн.) | Фактично зараховано на поточні рахунки працівників Клієнта (грн.) |
| Дата                                                                                         | Сума |                                         |                               |                                                                               |                                         |                                         |                                                                   |

Клієнт

Банк

М.П. (за наявності)

М.П.

### Інформаційний додаток структури Платіжної інструкції в електронному вигляді до Заяви-Договору

Структура Платіжної інструкції в електронному вигляді

Платіжна інструкція № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_. 20\_\_ р.

Найменування платника: \_\_\_\_\_  
Код платника: \_\_\_\_\_  
Рахунок платника: \_\_\_\_\_  
Надавач платіжних послуг платника: АБ «УКРГАЗБАНК»  
Надавач платіжних послуг отримувача(ів): АБ «УКРГАЗБАНК»  
Призначення платежу: \_\_\_\_\_

| № | Назва поля | Тип поля     | Примітки                                                                                   |
|---|------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | SBK_FIO    | char[40]     | П.І.Б. працівника                                                                          |
| 2 | SBK_INN    | char[10]     | Реєстраційний номер облікової картки платника податків працівника                          |
| 3 | SBK_NUM    | char[29]     | Номер персонального поточного рахунку працівника Клієнта (надається Банком)                |
| 4 | SBK_SUM    | number[10,2] | Сума на зарахування                                                                        |
| 5 | IBAN_NUM   | char[29]     | Номер персонального поточного рахунку працівника Клієнта у форматі IBAN (надається Банком) |

Кожен запис у вихідному файлі представляє собою дані на зарахування по одній фізичній особі.

Дані, які поміщені у поточному записі, повинні відноситись до однієї фізичної особи. Таким чином, дані поміщені в полі SBK\_NUM, IBAN\_NUM та SBK\_SUM, повинні відноситись до фізичної особи, ім'я якої знаходиться у полі SBK\_FIO поточного запису.

Значення поля SBK\_NUM та IBAN\_NUM для кожного запису у вихідному файлі, повинно бути таким самим як і у вхідному файлі, який надається Банком.

Поле SBK\_SUM повинно містити суму до зарахування, на ім'я фізичної особи, яке вказано у полі SBK\_FIO поточного запису, на її персональний поточний рахунок вказаний в полі SBK\_NUM та IBAN\_NUM поточного запису.

Платіжна інструкція в електронному вигляді в обов'язковому порядку повинна бути в форматі «dbf».

#### Інформаційний додаток структури Платіжної інструкції на паперовому носії до Заяви-Договору

##### Формат Платіжної інструкції на паперовому носії

Платіжна інструкція № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20 \_\_\_\_ р.

Найменування платника: \_\_\_\_\_  
Код платника: \_\_\_\_\_  
Рахунок платника: \_\_\_\_\_  
Надавач платіжних послуг платника: АБ «УКРГАЗБАНК»  
Надавач платіжних послуг отримувача(ів): АБ «УКРГАЗБАНК»  
Призначення платежу: \_\_\_\_\_

| № п/п | Прізвище, Ім'я, по Батькові працівника | Реєстраційний номер облікової картки платника податків працівника | № поточного рахунку працівника Клієнта у форматі IBAN | Сума зарахування (цифрами та словами), грн. |
|-------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|       |                                        |                                                                   |                                                       |                                             |
|       |                                        |                                                                   |                                                       |                                             |
|       |                                        |                                                                   |                                                       |                                             |

#### Клієнт

\_\_\_\_\_  
(ПІБ та підпис/ЕП)

<підпис керівника або уповноваженої ним особи>

\_\_\_\_\_

<підпис головного бухгалтера, або уповноваженої ним особи за наявності>

(ПІБ та підпис/ЕП)

М.П. (за наявності)



Примітки та пояснення зеленого кольору видаються

При оформленні Клопотання обираються необхідні значення, в залежності від потреб Клієнта, інші значення можуть видаватися з документу

Клопотання про внесення змін № \_\_\_\_\_  
до Договору комплексного банківського обслуговування  
в частині надання послуг згідно Договору/Заяви-Договору \_\_\_\_\_  
/ обрати необхідне та зазначити назву укладеного з Клієнтом Договору/Заяви-Договору в частині якої  
вносяться зміни/ № \_\_\_\_\_ від « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_  
(далі – Клопотання)

М. \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.

Дата заповнення: " \_\_\_\_\_ "

Найменування Банку: АБ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк)

|                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Дані Клієнта</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                          |
| Повне найменування                                                                                                                                    | (зазначається повне і точне найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця/фізичної особи, що провадить незалежну професійну діяльність) |
| Код ЄДРПОУ/Реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків <sup>14</sup> (за наявності): |                                                                                                                                                                                                          |
| Місцезнаходження:                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                          |
| Поштова адреса:                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                          |
| ПІН (індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість)                                                                             |                                                                                                                                                                                                          |
| Телефон/телефон-факс                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                          |
| Електронна пошта                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                          |

**2. Просимо змінити умови обслуговування за Договором \_\_\_\_\_ / зазначити назву укладеного з Клієнтом Договору/Заяви-Договору в частині якої вносяться зміни/ № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ . 20 \_\_\_\_\_ р.:**

< Обрати один, або декілька з запропонованих варіантів та зазначити відповідну відмітку/інформацію в блоках нижче >

- ☐ Змінити Тарифний план
- ☐ Встановити умови обслуговування відмінні від публічних Тарифів
- ☐ Змінити умови користування послугою Зарплатний проект
- ☐ Інше
- ☐ Закрити Рахунок

**Інформація щодо зміни Тарифного плану на розрахунково-касове та дистанційне обслуговування:**

- ☐ розрахунково-касове обслуговування всіх відкритих Поточних рахунків здійснювати на умовах Тарифного плану « \_\_\_\_\_ »
- ☐ розрахунково-касове обслуговування всіх Окремих рахунків здійснювати на умовах Тарифного плану « \_\_\_\_\_ »
- ☐ дистанційне обслуговування засобами Системи всіх відкритих Рахунків здійснювати на умовах Тарифного плану « \_\_\_\_\_ ».

**Інформація щодо запитуваних умов обслуговування відмінних від публічних Тарифів:**

Дата початку: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р. Дата закінчення: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ р.(включно)

<sup>14</sup> Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта.

Суть

змін:

<зазначається які саме зміни умов Тарифного плану запитуються Клієнтом >

### Інформація щодо зміни умов користування послугою Зарплатний проект:

Обрати один, або декілька з запропонованих варіантів

Зміна визначених в Заяві-Договорі умов обслуговування, якими користуватиметься Клієнт (обирається виключно умова, яка змінюється по відношенню до умов визначених в Заяві-Договорі )

☐ Зарплатний проект на умовах:

- <за необхідності доповнюється «з \_\_\_\_ по \_\_\_\_ (включно)», або «з \_\_\_\_»> плата за зарахування коштів на відкриті в Банку та в інших банківських установах поточні рахунки фізичних осіб – \_\_, \_\_% від суми (без ПДВ)

<за необхідності доповнюється наступним, в іншому випадку - видаляється>

☐ дистанційного обслуговування засобами Системи на умовах Тарифного плану «\_\_\_\_\_».

Зміна аналітичного рахунку:

За погодженням з Банком підтверджую, що перераховуватиму грошові кошти, згідно наданих Банком реквізитів, в сумі:

- заробітної плати та/або інших виплат, передбачених чинним законодавством України на Інший рахунок № UA \_\_\_\_\_, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ <код Клієнта>;
- комісії за зарахування коштів на поточні рахунки працівників Клієнта на Інший рахунок № UA \_\_\_\_\_, в АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_ <код Клієнта>;

### Інформація щодо запитуваних Інших змін умов обслуговування :

<зазначається які саме зміни запитуються та погоджені Клієнту>

В разі надання клієнту послуги з договірною списання:

Дата початку: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ р. Дата закінчення: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ р.(включно)

Суть змін:

Клієнт надає згоду Банку в період з « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ /або зазначити необхідне, наприклад: до повного виконання Клієнтом своїх грошових зобов'язань за Договором № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ /здійснювати розрахункове обслуговування поточного рахунку Клієнта в частині перерахування (здійснення Дебетового переказу Банком) грошових коштів з поточного рахунку № UA \_\_\_\_\_, відкритого в АБ «УКРГАЗБАНК», в сумі залишку грошових коштів на рахунку/ \_\_\_\_% від залишку грошових коштів на рахунку <обрати необхідне>/ в сумі залишку грошових коштів на рахунку при цьому незнижуваний залишок на ньому має становити \_\_\_\_\_ (сума прописом) <обрати необхідне>, на поточний рахунок \_\_\_\_\_ <необхідно вказати назву юридичної особи та код ЄДРПОУ> №UA \_\_\_\_\_, відкритий в (код Банку \_\_\_\_\_), кожного календарного дня/ робочого дня (операційного дня) <обрати необхідне>, о \_\_\_\_ годині/ або о \_\_\_\_ та \_\_\_\_ годині з наступним призначенням платежу: \_\_\_\_\_.

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється Банком з поточних рахунків Клієнта, відкритих в АБ «УКРГАЗБАНК», на підставі наданої Клієнтом Платіжної інструкції, а саме цього підписаного Сторонами Клопотання.

Підписанням цього Клопотання Клієнт надає безумовну згоду на виконання Банком Дебетових переказів згідно з умовами цього Клопотання.

Дебетовий переказ здійснюється Банком без будь-яких Платіжних інструкцій/ЕПІ Клієнта, в тому числі Банк не подає, в якості передумови для здійснення Дебетового переказу коштів, будь-яких довідок, запитів, не очікує і не вимагає від Клієнта надання документів або інформації.

В разі необхідності припинення надання послуги з договірною списання:

Суть змін:

Сторони дійшли згоди з « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ припинити дію Клопотання про внесення змін № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ до Договору комплексного банківського обслуговування в частині надання послуг згідно Договору банківського рахунку № \_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_.

*< розділ може використовуватись у випадку зміни найменування та/або інших реквізитів Клієнта, коли перевідкриття Рахунків не здійснюється, >*

У зв'язку із \_\_\_\_\_ (зазначити, які зміни відбулись. Наприклад, «зміною найменування» ) Клієнта під час дії Договору, Банк та Клієнт узгодили, що дані Клієнта визначені в пункті 1 цього Клопотання є актуальними та достовірними, Клієнтом надані до Банку всі необхідні документи передбачені чинним законодавством України щодо таких змін.

*< зазначається для Клієнтів, для їх застосовується право на виконання дебетового переказу на користь третіх осіб (в т.ч. в рамках державних програм, зокрема, але не виключно для (ОСББ) в рамках Програми підтримки енергомодернізації багатоквартирних будинків «ЕНЕРГОДІМ» та/або Програми «ВідновЦІМ» >/інші програми підтримки*

2.1. Клієнт доручає та надає згоду Банку виконувати Дебетові перекази з Рахунку (ів) Клієнта на підставі Платіжних інструкцій отримувача \_\_\_\_\_ (вказується найменування отримувача, який має право направляти Платіжні інструкції та його код), які оформлятимуться з посиланням на \_\_\_\_\_ (вказується грантовий договір/договір/угода/додатковий договір відповідно до якого отримувач має право надавати Платіжні інструкції на Дебетовий переказ) відповідно до якої передбачено право отримувача ініціювати Дебетовий переказ коштів за згодою платника (Клієнта) з рахунку платника (Клієнта). Банк на підставі Платіжних інструкцій отримувача, які надійдуть від банку отримувача \_\_\_\_\_ (зазначається банк отримувача), здійснює переказ грошових коштів у сумах, які будуть зазначені в Платіжних інструкціях з врахуванням п.2.3. цього Клопотання.

2.2. Платіжні інструкції мають містити всі необхідні реквізити для перерахування коштів, в тому числі реквізити рахунку отримувача, який відкритий в банку отримувача, найменування та код отримувача, а також суму та призначення платежу. Призначення платежу має містити інформацію, що платіж здійснюється на виконання зобов'язань за \_\_\_\_\_ (вказується грантовий договір/договір/угода/додатковий договір відповідно до якого отримувач має право надавати платіжні інструкції на дебетовий переказ), а також повинен містити назву, номер і дату договору з Клієнтом, яким передбачене право отримувача на дебетування рахунку платника (Клієнта).

2.3. Сторони дійшли згоди, що Платіжні інструкції приймаються Банком до виконання виключно в межах залишку коштів на Рахунку.

2.4. Платіжні інструкції приймаються Банком, якщо вони доставлені від банку отримувача в паперовому вигляді на адресу установи Банку, де обслуговується Клієнт: \_\_\_\_\_ (вказується поштова адреса відділення).

2.5. Платіжні інструкції в електронному вигляді у формі інформаційних повідомлень приймаються Банком через СЕП Національного банку України.

2.6. Платіжні інструкції на Дебетовий переказ, що надійшли до Банку в операційний час виконуються Банком в сумі залишку на рахунку станом на 16:30, що надійшли в післяопераційний час виконуються Банком в сумі залишку на рахунку станом на 9:00 наступного робочого дня (Операційного дня).

2.7. Банк не перевіряє та не з'ясовує причини пов'язані з ініціюванням Дебетового переказу, не несе відповідальність за обґрунтування Дебетових переказів та за суми визначені в Платіжних інструкціях.

2.8. Шляхом підписання цього Клопотання Клієнт надає свою згоду на здійснення кожного Дебетового переказу, який буде ініційовано отримувачем відповідно до умов, викладених в цьому Клопотанні. Підписанням цього Клопотання Клієнт підтверджує, що кожен з Дебетових переказів є акцептованим ним. Розпорядження Клієнта про відкликання згоди на здійснення Дебетових переказів має бути оформлене шляхом підписання Сторонами окремого Клопотання та за умови надання до Банку листа отримувача про погодження відкликання такої згоди на здійснення Дебетових переказів. При цьому відкликання згоди на виконання Дебетового переказу за вже поданими до Банку Платіжними інструкціями на момент підписання окремого Клопотання про відкликання згоди можливе виключно до моменту списання коштів з рахунку Клієнта.

2.9. На виконання вимог Закону України "Про платіжні послуги" отримувач може відкликати згоду на здійснення окремих Дебетових переказів в рамках цього Клопотання до моменту списання коштів з рахунку платника, за умови погодження такого відкликання з Банком.

*( зазначається у разі необхідності здійснення Дебетових Переказів з усіх відкритих поточних рахунків Клієнта та поточних рахунків, що будуть відкриті в майбутньому)*

2.10. Сторони дійшли згоди, що право Дебетового переказу коштів відповідно до цього Клопотання розповсюджується на всі відкриті поточні рахунки Клієнта, або такі що будуть відкриті у подальшому.

*Якщо Клієнт отримує Фінансову підтримку відповідно до Договору про співробітництво за Програмою «Підтримки енергостійкості мікро та малих підприємств України» (Компонент II), укладеного між Банком та Фондом розвитку підприємництва, та кредитного договору, укладеного Клієнтом з Банком:*

2.1. Клієнт доручає та надає згоду Банку у випадку настання будь-якої з підстав, передбаченої \_\_\_\_\_ (зазначити назву та реквізити укладено в рамках Програми Кредитного договору / Додаткового договору до Генерального кредитного договору / Договору про приєднання до Правил надання кредиту клієнтам мікро-, малого, середнього та корпоративного бізнесу за Програмою фінансової державної підтримки суб'єктів підприємництва «Доступні кредити 5-7-9%») (далі – Кредитний договір), здійснити кредитовий переказ коштів, за яким перерахувати суму отриманої Клієнтом Фінансової підтримки від Фонду розвитку підприємництва в рамках Програми «Підтримка Енергостійкості мікро та малих підприємств України» (Компонент II), затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 31 січня 2025 року № 54 (далі – Програма), на рахунок умовного зберігання (ескроу) Фонду розвитку підприємництва, відкритий у Банку.

2.1.1. Виконання Платіжних операцій з метою повернення Фонду розвитку підприємництва коштів Фінансової підтримки, наданих Клієнту в рамках Програми, здійснюється на підставі ч. 2 ст. 42 Закону «Про платіжні послуги» та нормативних актів Національного банку України.

2.1.2. Цим пунктом Заяви-Договору Клієнт доручає Банку, у випадку настання підстав для повернення отриманої Клієнтом Фінансової підтримки, передбачених Програмою та Кредитним договором, з метою виконання зобов'язання Клієнта із повернення таких коштів Фінансової підтримки виконувати Платіжні операції, пов'язані між собою спільними ознаками (кредитовий переказ), у терміни та за умов, що визначені Програмою та Кредитним договором.

2.1.3. Клієнт підтверджує, що пов'язані між собою спільними ознаками Платіжні операції містять наступну інформацію/дані:

- Поточний (і) Рахунок(ки) Клієнта, з якого має здійснюватися Платіжна операція (кредитовий переказ) – Поточний (і) Рахунок(ки) Клієнта у національній валюті, відкритий (-і) в Банку на дату укладання Кредитного договору (за виключенням тих Рахунків, правовий режим використання яких, визначений законодавством України, виключає можливість списання коштів з метою виконання зобов'язань Клієнта з повернення коштів Гранту);
- отримувачем коштів за Платіжною операцією є Фонд розвитку підприємництва;
- реквізити рахунку Отримувача коштів відповідають реквізітам, визначеним в Договорі рахунку умовного зберігання (ескроу), укладеному між Банком та Фондом розвитку підприємництва в рамках Програми;
- призначенням платежу є повернення суми Фінансової підтримки по причині порушення умов Програми/Кредитного договору;
- сума Платіжної операції визначається відповідно до умов Програми та Кредитного договору.

2.1.4. Банк виконує Платіжні операції (пов'язані між собою за спільними ознаками) в межах залишку коштів на Поточному (их) Рахунку(ах) Клієнта на дату їх виконання. Банк може виконувати такі Платіжні операції в межах залишку коштів на Поточному рахунку кожного дня до моменту поки загальна сума їх не буде становити суму Фінансової підтримки, яку Клієнт має повернути відповідно до умов Програми та Кредитного договору. Здійснення таких Платіжних операцій (пов'язаних між собою за спільними ознаками) здійснюється до 30.06.2025 року.

2.1.5. Платіжні інструкції для виконання Платіжних операцій пов'язаних між собою за спільними ознаками оформлюються Банком.

2.1.6. Шляхом підписання цього Клопотання Клієнт надає згоду на виконання першої та всіх наступних Платіжних операцій, які будуть здійснені на підставі та з дотриманням умов пп. 2.4. - 2.6 цього Клопотання.

2.1.7. Відкликання Клієнтом згоди, наданої згідно п. 2.1.6. цього Клопотання, допускається та має юридичну силу виключно лише за наявності укладеного Сторонами Клопотання про внесення змін.

**2.2.** Клієнт доручає та надає згоду Банку у випадку настання будь-якої з підстав, передбаченої Кредитним договором, виконувати Дебетові перекази з усіх поточних рахунків Клієнта в національній валюті, відкритих в Банку на дату укладання Кредитного договору в рамках Програми (за виключенням тих поточних рахунків, правовий режим використання яких відповідно до законодавства України виключає можливість списання коштів з метою виконання зобов'язань перед Фондом розвитку підприємництва), на підставі Платіжних інструкцій Фонду розвитку підприємництва, які оформлятимуться в рамках виконання зобов'язань за Кредитним договором, укладеним між Клієнтом та Банком. Банк на підставі Платіжних інструкцій отримувача, які надійдуть від банку отримувача, здійснює переказ грошових коштів у сумах, які будуть зазначені в Платіжних інструкціях.

2.2.1. Платіжні інструкції мають містити всі необхідні реквізити для перерахування коштів, в тому числі реквізити рахунку отримувача, який відкритий в банку отримувача, найменування та код отримувача, а також суму та призначення платежу. Призначення платежу має містити інформацію, що платіж здійснюється на виконання зобов'язань Клієнта за Програмою/Кредитним договором, відповідно до яких передбачено право отримувача на дебетування рахунку платника (Клієнта).

2.2.2. Сторони дійшли згоди, що Платіжні інструкції приймаються Банком до виконання виключно в межах залишку коштів на Поточному рахунку.

2.2.3. Платіжні інструкції приймаються Банком, якщо вони доставлені від банку отримувача в паперовому вигляді на адресу установи Банку, де обслуговується Клієнт: \_\_\_\_\_ (вказується поштова адреса відділення).

2.2.4. Платіжні інструкції в електронному вигляді у формі інформаційних повідомлень приймаються Банком через СЕП Національного банку України.

2.2.5. Платіжні інструкції на Дебетовий переказ, що надійшли до Банку в операційний час виконуються Банком в межах залишку на Поточному рахунку (-ах) Клієнта станом на 16:30, що надійшли в післяопераційний час - виконуються Банком в межах залишку на Поточному рахунку (-ах) Клієнта станом на 9:00 наступного робочого дня (Операційного дня).

2.2.6. Банк не перевіряє та не з'ясовує причини, пов'язані з ініціюванням Дебетового переказу, не несе відповідальність за обґрунтування Дебетових переказів та за суми, визначені в Платіжних інструкціях.

2.2.7. Шляхом підписання цього Клопотання Клієнт надає свою згоду на здійснення кожного Дебетового переказу, який буде ініційовано отримувачем відповідно до умов, викладених в цьому Клопотанні. Підписанням цього Клопотання Клієнт підтверджує, що кожен з Дебетових переказів є акцептованим ним. Розпорядження Клієнта про відкликання згоди на здійснення Дебетових переказів має бути оформлене шляхом підписання Сторонами окремого Клопотання та за умови надання до Банку листа отримувача про погодження відкликання такої згоди на здійснення Дебетових переказів. При цьому, відкликання згоди на виконання Дебетового переказу за вже поданими до Банку Платіжними інструкціями на момент підписання окремого Клопотання про відкликання згоди можливе виключно до моменту списання коштів з рахунку Клієнта.

2.2.8. На виконання вимог Закону України “Про платіжні послуги” отримувач може відкликати згоду на здійснення окремих Дебетових переказів в рамках цього Клопотання та Договору до моменту списання коштів з рахунку Клієнта, за умови погодження такого відкликання з Банком.

2.3. Сторони дійшли згоди, що право виконувати Платіжні операції, пов’язані між собою спільними ознаками (кредитовий переказ) та право Дебетового переказу коштів відповідно до цього Клопотання та Договору розповсюджується на всі відкриті поточні рахунки Клієнта на дату укладання Кредитного договору.

*Зазначається у разі необхідності погодження орієнтовної вартості банківських послуг з розрахунково-касового обслуговування за тарифним планом для оплати Державною казначейською службою згідно Рахунку*

Сторони дійшли згоди, що відповідно до рішення \_\_\_\_\_ (зазначити назву, номер та дату рішення, яким затверджується закладена в бюджет сума видатків на банківські послуги), орієнтовна загальна вартість банківських послуг, а саме послуг з розрахунково-касового обслуговування на умовах тарифного плану \_\_\_\_\_ (зазначити тарифний план, на якому обслуговується клієнт), на період \_\_\_\_\_ (зазначити період) складатиме \_\_\_\_\_ (зазначити суму цифрами та прописом).

### Інформація щодо закриття Рахунку:

*<у разі необхідності кількість рядків може бути збільшена >*

Просимо закрити рахунок \_\_\_\_\_ (номер Рахунку у форматі IBAN) \_\_\_\_\_ (валюта)

Залишок коштів перерахувати на рахунок \_\_\_\_\_ відкритий у \_\_\_\_\_ (номер Рахунку у форматі IBAN) \_\_\_\_\_ (найменування банку)

Додаткова інформація \_\_\_\_\_ (заповнюється за необхідності. Наприклад, може бути вказано залишок коштів, тощо)

### 3. Інші умови

3.1. Сторони погоджуються, що це Клопотання про внесення змін до договору є достатнім для встановлення Банком визначених в ньому умов обслуговування та за своєю юридичною силою прирівнюється до підписаних уповноваженою особою Клієнта і завіреними відбитками печатки Клієнта (за наявності) Тарифів та/або Додаткової угоди до Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_.

*<у випадку підписання Заяви - Договору Кваліфікованим електронним підписом в т.ч. з використанням процедури віддаленої ідентифікації та відеоверифікації Клієнта пункт 3.2. видається>*

3.2. Це Клопотання про внесення змін до Договору складене в двох оригінальних примірниках - по одному для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

### 4. Відмітки КЛІЄНТА та БАНКУ

#### Клієнт:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(Посада керівника/найменування Клієнта) (підпис/ ЕП) (Прізвище та ініціали)  
М.П. (за наявності)

#### БАНК:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Керівник (уповноважена керівником особа) (підпис/ЕП) (Прізвище та ініціали)  
М.П.

### 5. Відмітки банку

*<Заповнюється в разі підписання Клопотання на паперовому носії. При підписанні Клопотання кваліфікованим електронним підписом цей розділ видається >*

#### Клопотання акцептоване Банком

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
*<зазначається у випадку встановлення умов обслуговування відмінних від публічних Тарифів >*  
Погоджені зміни щодо умов обслуговування відмінні від публічних Тарифів наведені у Додатку до Клопотання.  
Посада \_\_\_\_\_ відповідального \_\_\_\_\_ виконавця Банку, який отримав Клопотання \_\_\_\_\_  
ПІБ \_\_\_\_\_ Відбиток штамп Банку *<для паперової форми Клопотання>*  
(підпис/ЕП)

#### Клопотання відхилене Банком

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
Причина відхилення Клопотання про внесення змін до Договору \_\_\_\_\_

|                                                                                                                                         |                          |                                                                       |                                          |                      |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|------------------|
| Посада<br>Клопотання _____                                                                                                              | відповідального<br>_____ | виконавця<br>_____                                                    | Банку,<br>_____                          | який<br>_____        | отримав<br>_____ |
| ПІБ _____                                                                                                                               |                          | Відбиток штампа Банку <для паперової форми Клопотання><br>(підпис/ЕП) |                                          |                      |                  |
| <b>У разі закриття Рахунку /Рахунків</b>                                                                                                |                          |                                                                       |                                          |                      |                  |
| Дата та час отримання Банком Клопотання «__» _____ 20__ р. ____:____ год.<br><у разі необхідності кількість рядків може бути збільшена> |                          |                                                                       |                                          |                      |                  |
| Залишок коштів на Рахунку станом на дату отримання Банком Клопотання:                                                                   |                          |                                                                       |                                          |                      |                  |
| _____ (номер Рахунку у форматі IBAN)                                                                                                    |                          | _____ (валюта)                                                        |                                          | _____ (сума цифрами) |                  |
| Дата перерахування залишку «__» _____ 20__ р.                                                                                           |                          |                                                                       | Дата закриття Рахунку «__» _____ 20__ р. |                      |                  |

<для паперової форми Клопотання>

Примірник Клопотання отримав: \_\_\_\_\_  
(дата) (підпис) (Прізвище та ініціали )

**Додаток**  
до Клопотання про внесення змін №\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  
до Договору комплексного банківського обслуговування  
в частині надання послуг згідно  
Договору/Заяви-Договору \_\_\_\_\_  
/ обрати необхідне та зазначити назву укладеного з Клієнтом  
Договору/Заяви- Договору в частині якої вносяться зміни/  
№\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

-----  
*Зазначається відповідна інформація, затверджена рішенням колегіального органу Банку*  
-----

Сторони домовились на період з «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.(включно) (далі – розрахунковий період) встановити наступні зміни щодо умов обслуговування поточного рахунку № UA \_\_\_\_\_.  
<зазначається рахунок, в разі застосування таких умов до всіх рахунків, або певних їх видів, зазначити  
«Поточного(их) рахунку(ів)» / «Окремого(их) рахунку(ів)» із зазначенням їх номерів> (далі – Рахунок) :  
**Варіант А – застосовується в разі внесення змін до діючих публічних Тарифів** (назви послуг (операцій) та/або значення тарифу та/або порядку стягнення, тощо)

-----  
*Обирається шаблон таблиці згідно Тарифного(их) плану(ів)/Тарифного(их) пакету(ів)  
та заповнюється згідно рішення, затвердженого відповідним колегіальним органом Банку*  
-----

Примітка:  
В таблиці в обов'язковому порядку зазначаються всі Розділи, пункти, підпункти до значень яких вносяться зміни (з обов'язковим зазначенням «з ПДВ»/«без ПДВ»).

Наприклад: зміна стосується частини «а)» підпункту 6.6.3 – до таблиці вноситься Розділ 6, пункт 6.6, підпункт 6.6.3 та частина «а)»

Приклад для клієнтів сегменту МСБ

**ТАРИФНИЙ ПЛАН** «\_\_\_\_\_»  
та інші параметри на розрахунково-касове обслуговування

| Послуги (операції) | Значення тарифу | Порядок стягнення | Примітки |
|--------------------|-----------------|-------------------|----------|
|                    |                 |                   |          |
|                    |                 |                   |          |

Приклад для клієнтів сегменту КБ

**ТАРИФНИЙ ПАКЕТ** «\_\_\_\_\_»

| Послуга/операція | Значення тарифу | Порядок стягнення |
|------------------|-----------------|-------------------|
| 1                | 2               | 3                 |
|                  |                 |                   |
|                  |                 |                   |

-----  
-----

**Варіант Б – застосовується в разі доповнення новими умовами діючого публічного Тарифу** (пропоновані доповнення не визначаються публічними Тарифами (наприклад такими, як плата на залишки, тощо) та/або модифікують публічні Тарифи (наприклад, розширюють послуги, додають діапазони сум/тарифів, тощо)

**Зазначається відповідна інформація затверджена рішенням колегіального органу Банку**

**Приклад**

| Параметри                                                                                                                                                                    | Значення тарифу, %<br>річних              | Порядок сплати                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Плата на залишки національної валюти на поточному рахунку Клієнта* (без ПДВ):                                                                                             |                                           |                                                                                                                            |
| 1.1. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. до _____ грн.<br>(включно)<br>На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок                                      | _____ <sup>15</sup><br>_____ <sup>2</sup> | Сплачується протягом 3-х робочих днів (операційних днів) місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування |
| 1.2. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. до _____ грн.<br>(включно)<br>На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок                                      | _____ <sup>2</sup><br>_____ <sup>2</sup>  |                                                                                                                            |
| 1.3. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ грн. та більше<br>На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок                                                       | _____ <sup>2</sup><br>_____               |                                                                                                                            |
| 2. Плата на залишки іноземної валюти на поточному рахунку Клієнта* (без ПДВ):                                                                                                |                                           |                                                                                                                            |
| 2.1. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) до _____ (назва іноземної валюти) (включно)<br>На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок | _____ <sup>2</sup><br>_____ <sup>2</sup>  | Сплачується протягом 3-х робочих днів (операційних днів) місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування |
| 2.2. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) до _____ (назва іноземної валюти) (включно)<br>На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок | _____ <sup>2</sup><br>_____ <sup>2</sup>  |                                                                                                                            |
| 2.3. За мінімальний незнижуваний залишок від _____ (назва іноземної валюти) та більше<br>На залишок понад мінімальний незнижуваний залишок                                   | _____ <sup>2</sup><br>_____ <sup>2</sup>  |                                                                                                                            |
| 3. Нарахування процентів за користування залишками на поточному рахунку Клієнта*<br>в національній або іноземній валюті (без ПДВ):                                           |                                           |                                                                                                                            |
| 3.1. За щоденні/ середньоденні (вибрати необхідний варіант) залишки коштів протягом календарного місяця                                                                      | _____ <sup>2</sup>                        | Сплачується протягом 3-х робочих днів (операційних днів) місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування |

\* Встановити наступний порядок нарахування процентів за користування залишками національної валюти та/або іноземної валюти на поточному рахунку Клієнта:

Мінімальний незнижуваний залишок на поточному рахунку - мінімальний з усіх залишків визначеного діапазону залишків на поточному рахунку протягом розрахункового періоду на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду. Мінімальний незнижуваний залишок є базою для нарахування процентів за підвищеною ставкою.

Залишок понад мінімальний незнижуваний залишок на поточному рахунку - залишок на поточному рахунку протягом розрахункового періоду, що визначається як різниця між фактичним залишком на поточному рахунку та мінімальним незнижуваним залишком на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду.

Щоденний залишок – залишок на поточному рахунку протягом розрахункового періоду на кінець кожного операційного дня розрахункового періоду.

Середньоденні залишки розраховуються по формулі:

Сума залишку грошових коштів на поточному рахунку на кінець кожного календарного дня  
кількість календарних днів у розрахунковому періоді

Розрахунковий період - період з 01-го по останнє число кожного календарного місяця; в місяці укладання додаткової угоди – період від дати укладання додаткової угоди по останнє число календарного місяця включно, в останній місяць дії додаткової угоди – з 1-го числа календарного місяця по дату закінчення строку дії додаткової угоди, або інший період зазначений в направленою повідомленні Клієнту.

**Додається для клієнтів корпоративного бізнесу в разі встановлення умов обслуговування, відмінних від публічних тарифів в частині нарахування плати на залишки за умови зміни умов нарахування Банком шляхом направлення повідомлення Клієнту(без додаткового підписання Клопотань)**

Банк нараховує проценти, застосовуючи метод «факт/факт», коли для розрахунку береться фактична кількість календарних днів у місяці та у році. Проценти на залишки коштів на Рахунку нараховуються за кожний календарний день в поточному місяці на суму залишку на Рахунку. Нарахування процентів на залишки на Рахунку починається з дня надходження коштів на Рахунок.

Банк нараховує проценти на залишки грошових коштів на Рахунку не пізніше останнього робочого дня (Операційного дня) кожного календарного місяця.

Виплата процентів здійснюється шляхом перерахування на поточний рахунок Клієнта № \_\_\_\_\_

<sup>15</sup> Згідно окремого рішення уповноваженого колегіального органу, що діє на дату підписання Додатку до Клопотання

щомісячно протягом трьох робочих днів (Операційних днів) місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування.

Якщо строк виплати процентів припадає на вихідний/неробочий/неопераційний день, виплата процентів здійснюється наступного робочого дня (Операційного дня).

Банк залишає за собою право змінювати умови нарахування Клієнту процентів за користування залишками коштів на Рахунку при цьому Сторони погоджуються, що у разі якщо Банк має намір застосовувати нові умови нарахування, Банк зобов'язується повідомити Клієнта засобами Системи шляхом направлення повідомлення із зазначенням відповідної інформації не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні (Операційні дні) до дати набрання змінами чинності. Укладання додаткових договорів не потребується.

У випадку незгоди Клієнта з запропонованими Банком умовами, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за один робочий день (Операційний день) до дати набрання чинності запропонованих змін надати до Банку повідомлення про таку незгоду шляхом направлення повідомлення по Системі, підписаного уповноваженими особами. У разі отримання Банком повідомлення про незгоду, строк нарахування процентів за користування залишками коштів на Рахунку починаючи з дати зазначеної в повідомленні Банку, вважається таким, що закінчився. При цьому Банк нараховує Клієнту проценти за фактичний строк користування залишками коштів на Рахунку, а обслуговування Рахунку Клієнта починаючи з дати зазначеної в повідомленні Банку продовжується на умовах, передбачених в діючих на дату отримання Банком повідомлення Тарифах.

Неотримання Банком у строк зазначений вище повідомлення про незгоду, свідчить про згоду Клієнта з запропонованими змінами, а подальше обслуговування Банком Клієнта здійснюється з врахуванням таких змін.

Сторони погодили, що розрахунковий період продовжується на умовах, зазначених Банком у повідомленні, направленому Клієнту засобами Системи, необмежену кількість разів, якщо жодна із Сторін не попередить іншу Сторону про припинення його дії шляхом направлення повідомлення по Системі не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні (Операційні дні) до закінчення розрахункового періоду.

Сторони погодили, що Клопотання не втрачає чинності у випадку направлення Банком повідомлення про не встановлення Банком умов нарахування процентів за користування залишками коштів на Рахунку та діє до моменту його розірвання або внесення змін.

-----  
-----  
Підписанням цього Додатку до Клопотання Сторони узгодили:

- що у випадку виникнення розбіжностей між тарифами визначеними цим Додатком до Клопотання та Тарифами Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку перевагу мають тарифи, що визначені цим Додатком до Клопотання;
- що Клієнт розуміє і погоджується з тим, що порядок нарахування процентів за користування залишками на Поточному рахунку, визначений у цьому Додатку до Клопотання, є повністю зрозумілим та Клієнт беззаперечно погоджується з ним;

-----  
*Варіант А застосовується в разі доповнення новими умовами діючого публічного Тарифу (пропоновані доповнення не визначаються публічними Тарифами (наприклад такими, як плата на залишки, тощо) та/або модифікують публічні Тарифи (наприклад, розширюють послуги, додають діапазони сум/тарифів, тощо)*

- що з дня наступного за днем закінчення розрахункового періоду обслуговування поточного рахунку №UA \_\_\_\_\_, здійснюється відповідно до Тарифів Банку, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на офіційному сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

-----  
*Варіант Б застосовується для клієнтів корпоративного бізнесу в разі встановлення умов обслуговування, відмінних від публічних тарифів в частині нарахування плати на залишки за умови зміни умов нарахування Банком шляхом направлення повідомлення Клієнту (без додаткового підписання Клопотань)*

- що кожна зі Сторін може достроково припинити дію даного Клопотання шляхом направлення іншій Стороні не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні (Операційні дні) до дати припинення повідомлення по Системі, підписаного уповноваженими особами. При цьому строк нарахування процентів за користування залишками на Рахунку вважається таким, що закінчився, в день припинення дії Клопотання, зазначеного в повідомленні, у зв'язку з чим, Банк нараховує належні до сплати проценти за ставкою, що діяла до дати припинення дії Клопотання, за фактичний строк користування залишками на Рахунку, а обслуговування Рахунку Клієнта продовжується на умовах, передбачених в діючих на дату отримання/відправлення Банком повідомлення Тарифах.

## Відмітки Клієнта

\_\_\_\_\_  
(Посада керівника/найменування Клієнта)

нааявності)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ ЕП)

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)  
М.П. (за

## Відмітки Банку

Керівник (уповноважена керівником особа)

\_\_\_\_\_  
(підпис/ЕП)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(Прізвище та ініціали)