

Затверджено:
постановою правління АТ «Ощадбанк»
від «07» червня 2019 р. №377

зі змінами, внесеними постановами правління АТ «Ощадбанк»

від 23 серпня 2019 р.	№548	набрали чинності 01.09.2019.
від 30 серпня 2019 р.	№552	набрали чинності 07.09.2019.
від 22 листопада 2019 р.	№784	набрали чинності 03.12.2019.
від 24 січня 2020 р.	№38	набрали чинності 01.02.2020.
від 14 лютого 2020 р.	№79	набрали чинності 01.03.2020.
від 20 листопада 2020 р.	№786	набрали чинності 08.12.2020.
від 01 березня 2021р.	№119	набрали чинності 09.03.2021.

**Правила комплексного банківського обслуговування
клієнтів в АТ «Ощадбанк»
(в тому числі учасників ринку електричної енергії)**

м. Київ
2020

ЗМІСТ

<u>Розділ I</u>	<u>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</u>
<u>Розділ II</u>	<u>ТЕРМІНИ</u>
<u>Розділ III</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ</u>
<u>Розділ IV</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 2604</u>
<u>Розділ V</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕСКРОУ</u>
<u>Розділ VI</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ</u>
<u>Розділ VII</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ ДЛЯ ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ</u>
<u>Розділ VIII</u>	<u>ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ УЧАСНИКІВ ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНOSTI</u>
<u>Розділ IX</u>	<u>ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ „ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК”</u>
<u>Розділ X</u>	<u>ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ «КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ-БАНК» (ВІЗА ТА ПЕРЕГЛЯД)</u>
<u>Розділ XI</u>	<u>ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ - БАНК” (ПЕРЕГЛЯД)</u>
<u>Розділ XII</u>	<u>ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ-БАНК” В РАМКАХ ВІДНОСИН ВЛАСНИКА РАХУНКУ ЕСКРОУ ТА ОПЕРАТОРА РИНКУ</u>
<u>Розділ XIII</u>	<u>НАДАННЯ ГАРАНТІЙ</u>
<u>Розділ XIV</u>	<u>ВІДКРИТТЯ ДОКУМЕНТАРНИХ ПОКРИТИХ АКРЕДИТИВІВ</u>
<u>Розділ XV</u>	<u>ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ-БАНК” ДЛЯ КЛІЄНТА- ПІДРОЗДІЛА НЕ В РАМКАХ ВІДНОСИН ВЛАСНИКА РАХУНКУ ЕСКРОУ ТА ОПЕРАТОРА РИНКУ</u>
<u>Розділ XVI</u>	<u>ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ТАРИФИ</u>
<u>Розділ XVII</u>	<u>ЗМІНА ЦИХ ПРАВИЛ ТА ТАРИФІВ</u>
<u>Розділ XVIII</u>	<u>ПОЗОВНА ДАВНІСТЬ ТА ТРЕТЕЙСЬКЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ</u>
<u>Розділ XIX</u>	<u>ІНШІ УМОВИ</u>

РОЗДІЛ І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Ці Правила банківського обслуговування клієнтів АТ «Ощадбанк» (у тому числі учасників ринку електричної енергії) (далі – **Правила**) є розділом II Договору комплексного банківського обслуговування (далі – **ДКБО**), становлять невід’ємну частину ДКБО і є обов’язковими для виконання сторонами такого договору: АТ «Ощадбанк» (ЄДРПОУ 00032129), далі – **Банк**, та особою - **Клієнтом**, яка уклала ДКБО, приєднавшись до цих Правил та Тарифів Банку шляхом вчинення правочину в порядку та за формою, встановленими Банком.

Далі разом Банк та Клієнт іменуються **Сторони**, а кожен з них окремо – **Сторона**.

2. Ці Правила визначають умови надання банківських послуг учасникам ринку електричної енергії відповідно до Законодавства, у тому числі, але не виключно: Закону України «Про ринок електричної енергії» та підзаконних нормативно-правових актів, прийнятих у відповідності до нього. Розміщення (оприлюднення) цих Правил на Сайті Банку не позбавляє Банк можливості надавати, а Клієнтів - отримувати Послугу на інших умовах, ніж визначені Правилами, відповідно до окремо укладених договорів.

3. Якщо відповідно до Законодавства певна послуга, передбачена цими Правилами, може надаватись особі, яка має визначені Законодавством ознаки/ статус, то Клієнт має право на отримання такої послуги лише за наявності в нього таких ознак/ статусу, що він повинен документально довести Банку в разі заявлення Банком такої вимоги.

4. В цих Правилах посилання на номер пункту або підпункту є посиланням на пункт або підпункт, що розміщений в тому самому розділі Правил, в якому розміщений текст, що посиляється; виняток з вищевикладеного становлять випадки, коли в посиланні спеціально обумовлений інший розділ відповідно.

РОЗДІЛ ІІ. ТЕРМІНИ

Терміни та скорочення, що використовуються в ДКБО, вживаються у значеннях, викладених в цьому розділі, якщо інше прямо не передбачено ДКБО. При цьому зазначення в ДКБО термінів або скорочень у множині означає посилання на всі та будь-який позначений терміном або скороченням об’єкт/суб’єкт/явище, якщо інше не передбачено умовою ДКБО, в якій міститься таке посилання:

Авізуючий банк - банк, який у відповідь на звернення Банку авізує (повідомляє) умови Акредитива Бенефіціару без зобов’язань виконати платіж.

Акредитив - грошове зобов’язання, що надається Банком за дорученням та інструкціями Клієнта (наказодавця акредитива) виконати платіж Бенефіціару за поставлені товари та/або виконані роботи та/або надані послуги проти Належного представлення Пакету документів.

В цих Правилах термін «Акредитив» позначає будь-який або декілька або всі разом безвідкличний(і) документарний(і) покритий(і) акредитив(и), робота з якими регулюється(-ються) законодавством України, в тому числі, але не виключно, нормативно-правовими актами Національного банку України та Уніфікованими правилами (у разі якщо це зазначається у відповідній Заяві), в частині, що не суперечить законодавству України.

Алгоритм - порядок розподілу уповноваженим банком коштів з поточних рахунків із спеціальним режимом використання без платіжних доручень, що встановлений Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії або Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії.

Анулювання Гарантії - дострокове припинення Гарантії, в тому числі: з ініціативи Бенефіціара (внаслідок відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією шляхом повернення оригіналу Гарантійного листа Банку або шляхом подання Банку письмового повідомлення про звільнення Банку від обов’язків за Гарантією тощо), з ініціативи Принципала (за згодою Бенефіціара) або Банку (за згодою Бенефіціара).

АЦСК - Акредитований центр сертифікації ключів АТ «Ощадбанк», організаційна структура Банку, що надає послуги Електронного підпису та засвідчила свій відкритий ключ у центральному засвідчувальному органі з дотриманням вимог Законодавства.

Банк/АТ «Ощадбанк» – АТ «Ощадбанк» (адреса місцезнаходження: м. Київ, вул. Госпітальна, 12 г, код ЄДРПОУ 00032129).

Банківський день - день, в який банки України відкриті для проведення операцій.

Банк Бенефіціара - банк, який обслуговує Бенефіціара за Акредитивами/Гарантіями, та за його дорученням надсилає Банку, у тому числі засобами системи SWIFT, повідомлення, пов'язані з Гарантіями/Акредитивами наданими/відкритими Банком згідно з ДКБО.

Бенефіціар (в умовах ДКБО щодо надання Гарантії) – зазначена в Заяві про надання Гарантії особа, на користь якої надається Гарантія і яка виконує функції оператора системи передач та є адміністратором розрахунків відповідно до Правил ринку, а у випадку, коли на виконання вимог Закону про ринок електричної енергії внаслідок перетворення зазначеної особи утворена інша юридична особа, яка є правонаступником її прав і обов'язків і виконує функції оператора системи передачі та адміністратора розрахунків відповідно до Закону про ринок електричної енергії та Правил ринку – така юридична особа - правонаступник.

Бенефіціар (в умовах ДКБО щодо Рахунків ескроу) - Оператор ринку, визначений цими Правилами та зазначений Клієнтом в Заяві про відкриття Рахунку ескроу, на користь якого здійснюється перерахування коштів з Рахунку ескроу.

Бенефіціар (в умовах ДКБО щодо Акредитивів) - юридична особа (резидент або нерезидент), на користь якої відкривається Акредитив і яка є контрагентом Клієнта за Контрактом та має право на його підставі отримати плату за поставлені товари та/або виконані роботи та/або надані послуги.

ВДР (Внутрішньодобовий ринок) – ринок купівлі-продажу електричної енергії, на якому купівля-продаж електричної енергії здійснюється безперервно після завершення торгів на ринку "на добу наперед" та впродовж доби фізичного постачання електричної енергії.

Виконуючий банк - банк, в якому Акредитив передбачає виконання.

Вимога - лист Бенефіціара з вимогою до Банку сплатити кошти за Гарантією, що складається та пред'являється Банку на умовах, визначених у Гарантії, з дотриманням вимог Законодавства.

Вимоги щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації – правила та вимоги щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації з метою захисту Електронного розрахункового документу, які розміщені на Сайті Банку.

Гарантійний лист - Гарантія, що оформлена належним чином на паперовому носії.

Гарантія – спосіб забезпечення виконання зобов'язань, відповідно до якого Банк (як гарант) приймає на себе грошове зобов'язання перед Бенефіціаром сплатити кошти за Принципала в разі невиконання останнім своїх зобов'язань за Контрактом в повному обсязі або в їх частині в разі пред'явлення Бенефіціаром Вимоги та дотримання всіх вимог, передбачених Гарантією.

Грошове забезпечення (покриття) (в умовах ДКБО щодо Гарантії) - кошти, які обліковуються на Рахунку грошового покриття для виконання Зобов'язань Принципала за ДКБО в порядку, визначеному ДКБО.

Група пов'язаних контрагентів - два або більше контрагентів, що згідно з вимогами глави 1 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від «28» серпня 2001 року № 368, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України «26» вересня 2001 року за № 841/6032 (зі змінами), визначені як такі, що несуть спільний економічний ризик.

Грошове покриття (в умовах ДКБО щодо Акредитивів) - кошти у сумі та валюті Акредитиву (а якщо відповідною Заявою передбачені допустимі відхилення від суми Акредитиву – в сумі, яка дорівнює сукупності суми Акредитиву та передбаченого відповідною Заявою максимального відхилення від суми Акредитиву), що розміщуються на Рахунку грошового покриття для здійснення за їх рахунок оплати за Акредитивом.

Група юридичних осіб під спільним контролем - дві або більше юридичні особи, що перебувають під спільним контролем та: складають консолідовану фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності або до яких застосовуються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності згідно з вимогами законодавства України, або складають комбіновану фінансову звітність із дотриманням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дистрибутив – пакет необхідних комп'ютерних програм для проведення початкової інсталяції (встановлення програмного забезпечення) та ініціалізації системи дистанційного обслуговування на робочих місцях (комп'ютерній техніці) працівників Клієнта/Клієнта-підрозділу/Контролюючої установи.

ДКБО - Договір комплексного банківського обслуговування, що складається з таких невід'ємних частин: розділу I Договору комплексного банківського обслуговування, цих Правил (розділу II

Договору комплексного банківського обслуговування), Тарифів, укладених Сторонами із посиланням на ДКБО додаткових договорів.

Додатковий поточний рахунок зі спеціальним режимом використання - додатковий поточний рахунок Клієнта, що відкривається для забезпечення проведення розрахунків у випадках, передбачених законодавством України, режим функціонування якого передбачає перерахування коштів згідно Алгоритму в повному обсязі на один поточний рахунок із спеціальним режимом використання Клієнта.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Одним із обов'язкових реквізитів Електронного документа є Електронний підпис, який використовується для ідентифікації особи, яка підписала Електронний документ. Копії документів в електронній формі створюються шляхом сканування оригіналу документа на паперовому носії та засвідчення його Електронним підписом особи (для юридичних осіб - підписом уповноваженої особи), накладеним відповідно до вимог чинного законодавства України у сфері надання довірчих послуг (далі - електронна копія документа). Електронні копії документів можуть подаватися до Банку засобами програмно-технічного комплексу СДО Корпоративний Клієнт-банк.

Електронний документ (в умовах розділу XI та V цих Правил) - електронний документ (платіжна вимога), сформований на базі даних підготовленого Оператором ринку (Бенефіціаром) Реєстру платіжних вимог (за текстом розділів X та IV - платіжна вимога) або електронний документ на повернення коштів з Рахунку ескроу (документ на повернення коштів), сформований окремо чи на базі даних підготовленого Оператором ринку (Бенефіціаром) Реєстру повернення коштів (далі за текстом розділів XI та V - документ на повернення коштів), який надається Оператором ринку (Бенефіціаром) з урахуванням умов розділу V цих Правил, за допомогою Системи «Корпоративний Клієнт-банк», та який є підставою для здійснення операцій за Рахунком ескроу Клієнта-підрозділу, а також Електронний розрахунковий документ. Інформація в Електронному документі фіксується у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Одним із обов'язкових реквізитів Електронного документа є Електронний підпис, який використовується для ідентифікації Контролера-підписувача/Підписувача, який сформував Електронний документ.

Електронний розрахунковий документ – Електронний документ, який є розрахунковим документом, сформованим Клієнтом та засвідченим ЕП Користувача (який має право розпоряджатися рахунками Клієнта), який містить розпорядження щодо здійснення певної операції з коштами, що містяться на рахунку Клієнта, та який передається до Банку за допомогою СДО для його виконання, шляхом здійснення визначеної цим розрахунковим документом операції.

Електронний розрахунковий документ (в розділі VIII цих Правил) - електронний документ, який сформований та переданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи „Інтернет-Клієнт-банк” та який містить розпорядження щодо здійснення певної операції з коштами, що містяться на Рахунку(ах) Клієнта.

Електронний розрахунковий документ (в розділі XI цих Правил) - платіжне доручення, сформоване окремо чи на базі даних підготовленого Оператором ринку Реєстру платіжних доручень та/або електронний документ, які передані Оператором ринку до Банку за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та які містять розпорядження щодо здійснення певної операції з коштами, що містяться на Поточному(их) рахунку(ах) Оператора ринку.

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, які додаються Користувачем та/або Контролером – підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Електронний підпис (ЕП) (в розділі X цих Правил) - реквізит Електронного документа, призначений для захисту цього документа від підробки, що має вигляд електронних даних, які додаються Підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Під терміном «ЕП» розуміється кваліфікований електронний підпис - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Закон про погашення заборгованості на ринку електричної енергії - Закон України «Про заходи, спрямовані на погашення заборгованості, що утворилася на оптовому ринку електричної енергії» від 17 червня 2020 року № 719-IX.

Закон про ринок електричної енергії - Закон України «Про ринок електричної енергії» від 13.04.2017 р. №2019-VIII.

Законодавство – чинне законодавство України, в тому числі, але не виключно нормативно-правові акти Національного банку України.

Заява про відкриття акредитиву - заява про відкриття покритого документарного акредитиву, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про відкриття поточного рахунку 2600 – письмова заява Клієнта про відкриття поточного рахунку, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про зміну умов акредитиву – заява про зміну умов покритого документарного акредитиву складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява на отримання доступу – письмова заява на отримання доступу/внесення змін щодо доступів до Системи дистанційного обслуговування (у т.ч. „Корпоративний Клієнт-банк”), засвідчена підписами осіб Клієнта-підрозділу, що мають право першого та другого підпису (в разі наявності).

Заява на отримання доступу (в розділі IX цих Правил) – письмова заява на отримання доступу(-ів)/внесення змін щодо доступу(-ів) до системи дистанційного обслуговування Інтернет-Клієнт-банк”, засвідчена підписами осіб Клієнта/Клієнта-підрозділу, що мають право розпоряджатися відповідними його рахунками.

Заява про відкриття рахунку ескроу – письмова заява Клієнта про відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу), складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про відкриття рахунку 2603 – письмова заява Клієнта про відкриття поточного рахунку зі спеціальним режимом використання, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про відкриття рахунку 2603 для Учасника процедури погашення заборгованості - письмова заява Клієнта про відкриття поточного рахунку із спеціальним режимом використання, призначеного для забезпечення розрахунків передбачених статтею 2 Закону України про погашення заборгованості на ринку електричної енергії, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про відкриття рахунку 2604 – письмова заява Клієнта про відкриття окремого поточного рахунку для зарахування страхових коштів та/або зарахування компенсаційних та інших виплат громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, що проводиться на виконання Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи», складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Заява про здійснення Регулярного переказу – доручення Клієнта Банку здійснювати договірне списання з метою здійснення Регулярного переказу, яке оформляється шляхом підписання Банком та Клієнтом документу за формою, встановленою Банком і розміщеною на Сайті Банку.

Заява про надання Гарантії - письмова заява Принципала про надання Гарантії, складена з формою, яка розміщена на Сайті Банку.

Зобов’язання (в умовах ДКБО щодо відкриття Акредитиву) - зобов’язання Клієнта перед Банком розмістити на Рахунку грошового покриття Грошове покриття з метою здійснення за їх рахунок оплат(и) за Акредитивом; відшкодувати/компенсувати Банку в повному обсязі всі фактично понесені Банком документально підтверджені витрати та збитки за Акредитивом, у тому числі внаслідок невиконання Клієнтом зобов’язань, під якими розуміються витрати, понесені Банком у зв’язку із відкриттям, обслуговуванням та виконанням Акредитиву (включаючи, але не обмежуючись, будь-які комісійні винагороди, збори, плати, мита, тощо), а також втрати Банком грошових коштів та/або неoderжані ним доходи.

Зобов’язання (в умовах ДКБО щодо надання Гарантії) - зобов’язання Принципала перед Банком щодо розміщення (резервування) на Рахунку грошового покриття Грошового забезпечення (покриття) Гарантії; відшкодування Банку коштів, сплачених Банком на користь Бенефіціара за Гарантією; сплати комісійних винагород та інших платежів, а також штрафних санкцій (штрафи, пені, неустойки) у випадку невиконання чи неналежного виконання Принципалом умов ДКБО; відшкодування Банку витрат, здійснених відповідно до умов Гарантії, у тому числі пов’язаних з Анулюванням Гарантії; відшкодування завданих Банку збитків, які заподіяні з вини Принципала внаслідок невиконання умов ДКБО.

- Захищений носій ключової інформації** – спеціальний захищений від неконтрольованого доступу носій інформації, який призначений для зберігання Особистого ключа.
- Імпортний акредитив** - Акредитив, який відкривається Банком за дорученням Клієнта на користь Бенефіціара, місцезнаходження якого розташоване за межами України.
- Інструкція** – інструкції для підключення та проведення операцій за допомогою СДО, текст яких розміщено на Сайті Банку.
- Інструкція 492** – Інструкція про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затверджена постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 р. № 492 (зі змінами та доповненнями).
- Інформаційне повідомлення про відкриті рахунки** – інформаційне повідомлення Банку, що надається Клієнту на паперовому носії про відкриті Клієнту в Банку рахунки.
- Картка зразків** – картка, яка засвідчена у порядку встановленому Законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку, містить зразки підписів уповноважених осіб Клієнта, яким відповідно до Законодавства та установчих документів надано право розпорядження рахунком і підписання розрахункових документів та зразок відбитка печатки Клієнта (за бажанням).
- Клієнт (наказодавець, аплікант, заявник, імпортер, покупець, платник)** (в умовах ДКБО щодо відкриття Акредитивів) – суб'єкт господарювання – резидент (юридична особа або фізична особа – підприємець), за дорученням якої Банк відкриває Акредитив.
- Клієнт** – резидент суб'єкт господарської діяльності (юридична особа (у випадках, прямо передбачених цими Правилами – в тому числі в частині господарської діяльності, що здійснюється нею через її структурні підрозділи), фізична особа-підприємець), чистий дохід якого за минулий повний календарний рік перевищує 500 млн. грн. та/або такий, що є учасником ринку електричної енергії відповідно до Законодавства.
- Клієнт-підрозділ** – філія, представництво, відділення Клієнта, інша юридична особа, в т.ч. Клієнт, який має відкритий рахунок в Установі Банку та надав право Контролюючій установі на здійснення контролю за станом Рахунку та/або платежами за таким рахунком в СДО Корпоративний Клієнт-банк згідно Листа-згоди.
- Клієнт-підрозділ** (в розділі XII цих Правил) - клієнт Банку, який має відкритий Рахунок ескроу в установі Банку та надав право Оператору ринку як Контролюючій установі від його імені формувати та надавати до Банку Електронні документи з метою ініціювання переказу коштів з його Рахунку ескроу, а також здійснювати усі дії згідно з умовами розділів VI та XII цих Правил.
- Ключ ЕП** - Особистий ключ та відповідний йому відкритий ключ ЕП.
- Контракт** (в умовах ДКБО щодо відкриття Акредитивів) - зазначений в Заяві про відкриття акредитиву договір/контракт (у тому числі, але не виключно, зовнішньоекономічний договір/контракт), який укладений між Клієнтом та Бенефіціаром, є підставою для надання послуг/виконання робіт/поставки товарів Клієнту та передбачає розрахунки з використанням Акредитиву.
- Контракт** (в умовах ДКБО щодо надання Гарантій) - Договір про врегулювання небалансів електричної енергії, укладений між Принципом та Бенефіціаром згідно з Правилами шляхом подання Принципом Бенефіціару заяви-приєднання до договору про врегулювання небалансів електричної енергії та зустрічного присвоєння Бенефіціаром Принципу дати акцептування заяви-приєднання та ідентифікатора договору учасника ринку; реквізити Контракту зазначаються Принципом у Заяві про надання гарантії.
- Контролер** – уповноважена особа Контролюючої установи, що має доступ до визначеного Рахунку Клієнта-підрозділу для проведення контролю шляхом перегляду/перегляду і візування визначених операцій за Електронним розрахунковим документом по цьому Рахунку та, на умовах визначених цими Правилами, володіє Особистим ключем ЕП Контролера.
- Контролер-підписувач** (в розділі XII цих Правил) – уповноважена особа Контролюючої установи, яка на законних підставах володіє Особистим ключем та:
- згідно з Заявою на отримання доступу, має доступ до Рахунків ескроу для формування та направлення до Банку Електронного документу;
 - формує (створює) Електронний документ, необхідний для здійснення операції за Рахунком ескроу та накладає на нього Електронний підпис під час цього;

- направляє Електронний документ до Банку для виконання та проведення у відповідності до нього операції за Рахунком ескроу;
- забезпечує проведення контролю операцій по Рахунку ескроу.

Контролююча установа – Клієнт, у якого наявна потреба здійснювати контроль за станом Рахунку та/або платежами за таким Рахунком Клієнта-підрозділу в СДО Корпоративний Клієнт-банк та якому надане право перегляду і візування/перегляду визначених операцій за Електронним розрахунковим документом по Рахунку в СДО Корпоративний Клієнт-банк згідно Листа-згоди Клієнта-підрозділу (Лист-згода подається у випадку надання права перегляду Рахунків Клієнта-підрозділу).

Контролююча установа (в розділі XII цих Правил) – Оператор ринку.

Користувач(і) – уповноважена(і) особа(и) Клієнта, яка(і) зазначена(і) в переліку осіб, наданому Клієнтом Банку, і отримала(и) в установленому порядку доступ до СДО згідно із заявкою на отримання доступу та отримала(и) Особистий ключ.

Макет особистого ключа - електронний файл, що містить ідентифікатор та реквізити, необхідні для проведення генерації особистого ключа.

Належне представлення Пакету документів - пред'явлення Бенефіціаром або від імені Бенефіціара в Банк/Виконуючий банк одного або більше комплектів примірників документів, що відповідають умовам Акредитиву та нормативно-правовим актам, міжнародним документам, які застосовуються до Акредитиву, яке проводиться відповідно до строків та умов Акредитиву, але не пізніше дати закінчення строку дії Акредитиву.

Незахищений носій ключової інформації – змінний носій інформації, технологією роботи якого не передбачено обмеження доступу до даних, які зберігаються на такому носії.

НКРЕКП – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сферах енергетики та комунальних послуг.

Оператор ринку - юридична особа, яка відповідно до вимог закону України «Про ринок електричної енергії» має статус оператора ринку чи відповідно до законодавства виконує його функції та у зв'язку з цим забезпечує функціонування ринку РДН ("на добу наперед") і ВДР (внутрішньодобового ринку), а також використовує акумульовані на Рахунку ескроу кошти для проведення розрахунків за куплену електричну енергію на РДН/ВДР та за послугу Оператора ринку із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР.

Операційний час – частина робочого дня Банку, яка визначається відповідно до внутрішніх документів Банку та протягом якої приймаються від Клієнта розрахункові документи, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня. Початок і закінчення Операційного часу встановлюється Банком з урахуванням режиму роботи платіжних систем та доводиться до відома Клієнтів шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів установ Банку. Операційний час, що застосовується при наданні окремих Послуг з ДКБО, може бути зазначений в цих Правилах.

Особистий ключ – параметр криптографічного алгоритму формування Електронного підпису, доступний тільки особі, яка підписує Електронний документ.

Пакет документів - документи, передбачені умовами Акредитива, які надаються Бенефіціаром до Виконуючого банку для здійснення платежу за Акредитивом.

Перелік осіб - перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, санкції РНБОУ.

Підписувач - користувач, який на законних підставах володіє Особистим ключем та від імені або за дорученням Клієнта, накладає Електронний підпис під час створення Електронного документа.

ПК – персональний комп'ютер.

Підтверджуючий банк - банк, який додає своє підтвердження до Акредитива за дорученням або на прохання Банку.

Повідомлення – направлена до Банку в електронному вигляді відповідь контролюючого органу, в якому Клієнт перебуває на обліку як платник податків, про взяття на облік банківського рахунку Клієнта, або корінець повідомлення Банку про відкриття Клієнту банківського рахунку з відміткою контролюючого органу про взяття такого банківського рахунку на облік, або

повідомлення (квитанція) контролюючого органу про підтвердження факту прийняття до оброблення повідомлення Банку про відкриття банківського рахунку Клієнту (за умови, що до Банку у визначені законодавством України строки не надійшло повідомлення контролюючого органу про взяття на облік банківського рахунку Клієнта, або повідомлення контролюючого органу про відмову у взятті на облік банківського рахунку Клієнта).

Послуги – банківські послуги та сервіси, що надаються відповідно до цих Правил згідно із заявою Клієнта або з підстав, передбачених Правилами та/або Законодавством.

Поточний(і) рахунок(ки) – відкритий(і) в установі Банку поточний(і) рахунок(и) та/або поточний(і) рахунок(ки) із спеціальним режимом використання Оператора ринку, та зазначений(і) в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки.

Поточний рахунок Бенефіціара (в умовах ДКБО щодо Рахунків ескроу) – поточний рахунок (балансовий рахунок 2600), відкритий Бенефіціаром (Оператором ринку) в Банку.

Правила ринку - Правила ринку, затверджені постановою НКРЕКП від 14 березня 2018 року N 307, зі змінами та доповненнями.

Правила НКРЕКП №308 - Правила ринку "на добу наперед" та внутрішньодобового ринку, затверджені постановою НКРЕКП від 14 березня 2018 року N 308, зі змінами та доповненнями.

Процедура погашення заборгованості – передбачений Законом про погашення заборгованості на ринку електричної енергії комплекс необхідних заходів, спрямований на остаточне врегулювання кредиторської та дебіторської заборгованості на оптовому ринку електричної енергії.

Рахунок – поточний рахунок (балансовий рахунок 2600), що відкритий в Установі Банку відповідно до цих Правил та якому не властивий спеціальний режим використання, визначений Законом про ринок електричної енергії.

Рахунок Бенефіціара (в умовах ДКБО щодо Рахунків ескроу) - поточний рахунок із спеціальним режимом (балансовий рахунок 2603), відкритий Оператором ринку в Банку.

Рахунок грошового покриття (в умовах ДКБО щодо надання Гарантій) – зазначений у Повідомленні про умови надання Гарантії рахунок в Банку, призначений для зарахування та обліку коштів Грошового забезпечення (покриття) Гарантії з метою забезпечення оплати вимоги по Гарантії.

Рахунок грошового покриття (в умовах ДКБО щодо відкриття Акредитивів) - зазначений у Заяві про відкриття акредитиву рахунок в Банку, призначений для зарахування та обліку коштів Грошового покриття з метою здійснення за їх рахунок оплат(и) за Акредитивом.

Рахунок електропостачальника – поточний рахунок із спеціальним режимом використання електропостачальника (балансовий рахунок 2603), режим якого та інші аспекти відкриття, обслуговування, закриття якого визначаються з урахуванням норм Закону про ринок електричної енергії.

Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості – поточний рахунок із спеціальним режимом використання, що відповідно до Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії, відкривається операторами системи розподілу, які є правонаступниками енергопостачальників і здійснювали господарську діяльність з постачання електричної енергії на закріпленій території, у частині прав та обов'язків, що виникають із договорів з оптовим постачальником електричної енергії, судових рішень та Договору між членами Оптового ринку електричної енергії України від 15 листопада 1996 року, електропостачальникам, на яких покладено виконання функцій постачальника універсальних послуг та постачальника «останньої надії», і призначений виключно для накопичення коштів та розрахунків за електричну енергію, продану споживачам до 1 липня 2019 року.

Рахунок 2604 – Рахунок 2604 СОЦСТРАХ та/або Рахунок 2604 ЧАЕС.

Рахунок 2604 СОЦСТРАХ – призначений для виконання Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» окремий поточний рахунок для зарахування страхових коштів, які можуть бути використані виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг.

Рахунок 2604 ЧАЕС – окремий поточний рахунок для здійснення операцій із зарахування компенсаційних та інших виплат громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, що проводяться на виконання Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи».

Рахунок ескроу – рахунок умовного зберігання (балансовий рахунок 2602), що відкривається Банком Клієнту та обслуговується відповідно до розділу V та зазначається в Заяві про відкриття рахунку ескроу.

РДН (ринок "на добу наперед") - ринок купівлі-продажу електричної енергії, на якому здійснюється купівля-продаж електричної енергії на наступну за днем проведення торгів добу, на підставі електронних договорів.

Регулятор - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сферах енергетики та комунальних послуг, а після початку діяльності суб'єкта, який буде утворений з дотриманням вимог щодо самостійності та незалежності на підставі окремого закону та виконуватиме функції регулятора відповідно до Закону про ринок електричної енергії та Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії – такий суб'єкт.

Регулярний переказ – переказ коштів в національній валюті з Рахунку Клієнта, який виконується Банком в порядку договірної списання на підставі ДКБО та підписаної Клієнтом і Банком Заяви про здійснення Регулярного переказу та характеризується визначеними одними і тими самими періодичністю, призначенням платежу, сумою, отримувачем та реквізитами задіяних банківських рахунків.

Реєстр платіжних вимог – зведена інформація, що готується Бенефіціаром (Оператором ринку) за результатами Торгів ВДР та Торгів РДН за формою, визначеною Банком, яка імпортується Бенефіціаром (Оператором ринку) до СДО та на підставі даних якої засобами СДО формуються в електронному вигляді та подаються до Банку для виконання електронні документи щодо списання коштів з рахунків умовного зберігання (ескроу) Учасників РДН/ВДР (у тому числі з Рахунку Клієнта) (далі – платіжні вимоги) з метою зарахування таких коштів на:

- Рахунок Бенефіціара в оплату електричної енергії;
- Поточний рахунок Бенефіціара (Оператора ринку) в оплату вартості послуг Бенефіціара (Оператора ринку) із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР.

Реєстр платіжних вимог містить, зокрема, інформацію про укладені Договори про купівлю-продаж електричної енергії на внутрішньодобовому ринку/ Договори про купівлю-продаж електричної енергії на ринку "на добу наперед" (в тому числі ті, що укладені з Клієнтом), суми грошових коштів, належних до сплати на користь Бенефіціара (в тому числі з Рахунку ескроу Клієнта), реквізити Рахунку Бенефіціара або Поточного рахунку Бенефіціара.

Реєстр повернення коштів - зведена інформація, що готується Бенефіціаром (Оператором ринку) за формою, визначеною Банком, на підставі заяви(-яв) Учасників РДН/ВДР (у тому числі з Клієнта) щодо повернення коштів з їх рахунків умовного зберігання (ескроу) Учасників РДН/ВДР (у тому числі з Рахунку ескроу Клієнта).

Реєстр повернення коштів імпортується Бенефіціаром (Оператором ринку) до СДО та на підставі його даних засобами СДО формуються в електронному вигляді та подаються до Банку електронні документи на повернення коштів з Рахунків ескроу Учасників РДН/ВДР (у тому числі з Рахунку ескроу Клієнта), які є дозволом Бенефіціара на здійснення перерахування коштів з Рахунку ескроу (далі – документ на повернення коштів). Реєстр повернення коштів містить, зокрема, інформацію про суми грошових коштів, невикористаних Учасниками РДН/ВДР (у тому числі Клієнтом), що підлягають поверненню або належних до повернення в зв'язку із помилковим зарахуванням на Рахунок ескроу, банківські реквізити рахунків, на які мають бути зараховані кошти, що підлягають поверненню (у тому числі реквізити рахунку Клієнта) та іншу необхідну для здійснення перерахування грошових коштів інформацію.

Розрахунковий документ – документ на електронному носії (Електронний розрахунковий документ) або на паперовому носії, який містить розпорядження щодо здійснення певної операції з коштами, що містяться на рахунку Клієнта.

Сайт Банку – офіційний сайт Банку в мережі Інтернет, вільний доступ до якого здійснюється за адресою (доменним ім'ям): www.oschadbank.ua.

Система дистанційного обслуговування Корпоративний Клієнт-банк (СДО Корпоративний Клієнт-банк/Система «Корпоративний Клієнт-банк») – сукупність апаратно-програмних засобів та організаційних заходів, що дозволяють Клієнту/Клієнту-підрозділу/Контролюючій установі у випадках визначених Правилами дистанційно отримувати інформацію та ініціювати здійснення операції по Рахунках/Рахунках ескроу шляхом направлення до Банку Електронних

документів, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених та цими Правилами.

Система дистанційного обслуговування (СДО) – узагальнене позначення системи дистанційного обслуговування, яка використовується Клієнтом/Клієнтом-підрозділом або третьою особою на підставі договору з Банком.

Система «Інтернет-Клієнт-банк» – система дистанційного обслуговування, сукупність апаратно-програмних засобів та організаційних заходів, що дозволяють Клієнту дистанційно отримувати інформацію та здійснювати операції по рахунках на підставі Електронних документів, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених ДКБО.

Строк дії Гарантії - визначені часові умови (календарні дати, проміжки часу або настання певної події) виконання Банком зобов'язань за Гарантією.

Тарифи Банку – перелік видів, розмірів та строків сплати за надання окремих банківських послуг або комплексу банківських послуг (у т.ч. визначених у складі Тарифних пакетів), що надаються Банком Клієнту за ДКБО, які затверджені уповноваженим колегіальним органом Банку та розміщуються на Сайті Банку.

Торги на внутрішньодобовому ринку (Торги ВДР) - процес визначення обсягів та цін на електричну енергію для операційних періодів доби постачання після завершення торгів на ринку "на добу наперед" та впродовж доби постачання відповідно до Правил НКРЕКП №308 та одномоментний процес купівлі та продажу електричної енергії на внутрішньодобовому ринку на підставі договору про купівлю- продаж електричної енергії на внутрішньодобовому ринку.

Торги на ринку "на добу наперед (Торги РДН) - процес визначення обсягів та ціни на електричну енергію для операційних періодів доби постачання відповідно до Правил НКРЕКП №308 та одномоментний процес купівлі та продажу електричної енергії на ринку "на добу наперед" на підставі договору про купівлю- продаж електричної енергії на ринку "на добу наперед".

Уніфіковані правила - Уніфіковані правила та звичаї для документарних акредитивів в редакції 2007 р. (публікація Міжнародної торгової палати №600).

Установа Банку - центральний апарат Банку, або філія Банку, або територіально відокремлене банківське відділення Банку.

Учасники процедури погашення заборгованості - суб'єкти господарювання, які до дати початку дії ринку електричної енергії були стороною Договору між членами Оптового ринку електричної енергії України від 15 листопада 1996 року та здійснювали (здійснюють) господарську діяльність, пов'язану з диспетчерським (оперативно-технологічним) управлінням об'єднаною енергетичною системою України, виробництвом електричної енергії, передачею, постачанням, розподілом, оптовим постачанням електричної енергії тощо(далі - учасники (члени) оптового ринку електричної енергії України), їх кредитори та дебітори та інші суб'єкти господарювання, визначені Законом про погашення заборгованості на ринку електричної енергії.

Учасник(-и) РДН/ВДР - учасник(-и) ринку електричної енергії, а саме сегментів РДН/ВДР, який(-и) уклав(-и) з Оператором ринку договір про участь у ринку "на добу наперед" та/або на внутрішньодобовому ринку.

Значення інших термінів, які вживаються в ДКБО, визначаються відповідно до Законодавства та Уніфікованих правил, якщо вони застосовуються до відповідних відносин згідно з умовами ДКБО.

РОЗДІЛ III. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ

1. Цей розділ Правил містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, розрахунково-касового обслуговування, закриття та інших аспектів обслуговування Рахунків. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформлених Заяви про відкриття поточного рахунку 2600, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для відкриття Рахунку відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.

2. Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування, які пов'язані із переказом грошей з Рахунку /на Рахунок Клієнта, видачею йому грошей у готівковій формі, а також здійсненням інших операцій, передбачених цим розділом Правил, а Клієнт зобов'язується оплачувати вартість таких послуг та надає Банку право користуватися тимчасово вільними коштами Клієнта на власний розсуд.

3. Банк відкриває Рахунок протягом трьох Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку, здійснення належної перевірки, у тому числі, ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників) відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку.

4. Особи, які мають право підпису при здійсненні операцій за Рахунком відповідно до наданої Клієнтом Картки зразків, та/або особи, які вчиняють правочини за ДКБО, в тому числі в частині обслуговування Рахунків, зобов'язані особисто подати в Банк документи, що їх ідентифікують та підтверджують їх повноваження.

5. У випадку відкриття нового Рахунку в Установі Банку, де Клієнт вже має Рахунок (тобто коли Банком здійснено ідентифікацію та верифікацію Клієнта і сформовано справу з юридичного оформлення такого Рахунку), відкриття нового Рахунку здійснюється за умови подання Клієнтом заяви про відкриття Рахунку, Картки зразків та, якщо новий Рахунок відкривається відокремленому підрозділу Клієнта, клопотання Клієнта.

6. Днем відкриття Рахунку вважається дата, зазначена Банком в заяві на відкриття Рахунку в розділі «Відмітки банку».

7. За відкритим Рахунком Банк може здійснювати видаткові операції з дати отримання Повідомлення або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою. До дати отримання Повідомлення Банком або взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів на Рахунок.

8. Розрахункові операції за Рахунком здійснюються з урахуванням вимог і обмежень, встановлених Законодавством для відповідного виду розрахункових операцій та валюти, в якій відкритий Рахунок, та можуть бути ініційовані:

1) Клієнтом - шляхом подання до Банку Розрахункових документів (в т.ч. Електронних розрахункових документів) та/або

2) Банком відповідно до права договірної списання коштів з Рахунку та/або

3) компетентним органом на виконання встановленої Законодавством процедури стягнення коштів.

9. Договірне списання коштів з Рахунку(-ів) Клієнта на користь третіх осіб або на власні рахунки, які відкриті в Установах Банку чи іншому уповноваженому банку, окрім випадків, зазначених в цих Правилах, здійснюється на підставі додаткових договорів або інших договорів про надання банківських послуг, а також на підставі Заяв про здійснення Регулярного переказу.

10. Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта та встановлювати обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд, крім випадків, передбачених Законодавством та цими Правилами.

11. Банк надає Клієнту послуги з надання виписок про стан Рахунку(ів) у вигляді розсилки SMS – повідомлень згідно з діючими Тарифами на номер мобільного телефону особи, щодо якої Клієнт надав Банку письмовий лист із зазначенням номеру мобільного телефону та прізвища, ім'я, по-батькові такої особи. При цьому Банк починає надавати зазначені в цьому пункті послуги протягом трьох банківських днів від дати отримання заяви про підключення до послуги розсилки SMS – повідомлень, складена за формою, яка розміщена на Сайті Банку.

11.1. Банк попереджає, а Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан Рахунку(ів) в SMS – повідомленнях є:

- попередньою: остаточна інформація про стан Рахунку(ів) зазначається в виписках з Рахунку(ів), які надаються Банком;
- незахищеною. Інформація буде передаватись по незахищених каналах зв'язку провайдера, обраного Банком самостійно, і може стати відомою третім особам.

11.2. Особа, якій Клієнтом делеговано право на одержання інформації про стан Рахунку(ів) в SMS – повідомленнях, визначається Клієнтом самостійно, інформація про її прізвище, ім'я, по-батькові та номер мобільного телефону надається Банку у письмовій формі. Інформація про зміну особи та/або її номеру телефону та/або відмови від одержання інформації про стан Рахунку(ів) в SMS – повідомленнях надається Банку щонайменше за три банківських дні до дня початку дії вказаної зміни особи та/або її номеру телефону та/або відмови від одержання інформації.

12. Банк зобов'язується:

- 12.1. Приймати і зараховувати на Рахунок(ки) Клієнта грошові кошти, що йому надходять, виконувати розпорядження Клієнта про проведення операцій за Рахунком(ами).
- 12.2. Надавати Клієнту послуги відповідно до Законодавства та цих Правил.
- 12.3. Здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку(ів) Клієнта відповідно до Законодавства.
- 12.4. На вимогу Клієнта (уповноваженої ним особи) формувати виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта на паперовому носії та видавати Клієнту чи уповноваженій ним особі за умови звернення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку(ах) Клієнта в електронному вигляді надається на умовах, які передбачені цими Правилами.
- 12.5. Здійснювати операції з обміну (конвертації) іноземної валюти за дорученням і за кошти Клієнта, відповідно до Законодавства.
- 12.6. Здійснювати операції з купівлі безготівкової іноземної валюти на валютному ринку України за дорученням і за кошти Клієнта, відповідно до вимог Законодавства, з урахуванням підпункту 13.18.
- 12.7. Здійснювати операції з продажу (в тому числі обов'язкового продажу) безготівкової іноземної валюти на валютному ринку України за кошти Клієнта, відповідно до вимог Законодавства.
- 12.8. Після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти надавати Клієнту інформацію у паперовому вигляді або електронній формі про суму купленої/проданої/обмінаної (конвертованої) іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана або обмінана (конвертована) на валютному ринку України, суму всіх витрат, сплачених Клієнтом за проведення цих операцій.
- 12.9. За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку(-ів), а також копії документів щодо операцій на Рахунку(-ах) відповідно до Тарифів.
- 12.10. Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю у тому числі щодо операцій за Рахунком(ами) Клієнта. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на Рахунку(ах) можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавства.
- 12.11. Надавати консультації Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за цими Правилами.
- 12.12. Проводити нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку(-ах) Клієнта в останній банківський день місяця і зараховувати їх на Рахунок(-ки) Клієнта в перший банківський день наступного місяця. Проценти нараховуються та сплачуються в розмірі діючої процентної ставки для суб'єктів господарювання за залишками коштів на поточних рахунках, оприлюдненої шляхом розміщення інформації щодо її розміру на інформаційних стендах розташованих в Установах Банку.
- 12.13. Виконувати доручення Клієнта на здійснення договірною списання коштів з його Рахунку(ів) у відповідності до умов цих Правил.
- 12.14. Приймати готівкову виручку (готівку) від Клієнта відповідно до Законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, за умови належного оформлення Клієнтом і подання до Банку протягом Операційного часу необхідних документів.
- 12.15. Зупинити видаткові операції по Рахунку(ах) на суму обтяження, якщо при відкритті Рахунку(ів) у Банку наявна інформація про публічне обтяження рухомого майна Клієнта, накладене державним/приватним виконавцем або за рішенням суду, та надати Клієнту повідомлення для державного/приватного виконавця про відкриття Рахунку(ів).
- 12.16. Приймати та виконувати документи державного/приватного виконавця чи рішення суду (у тому числі ухвали, постанови, накази, виконавчі листи суду) про стягнення коштів або про здійснення арешту коштів на Рахунку(ах) Клієнта, а також платіжні вимоги на примусове списання коштів з Рахунку(ів) в порядку, установленому Законодавством.
- 12.17. Приймати до виконання протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати оформлення заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти, за формою, яка розміщена на Сайті Банку, та/або платіжні доручення в іноземній валюті або в гривні (у разі перерахування коштів у гривнях на користь нерезидентів через кореспондентські рахунки банків нерезидентів, відкриті в уповноважених банках), оформлені відповідно до вимог Законодавства, на паперовому носії (не менше ніж у 2-х примірниках) або в електронній формі, передані в Банк за допомогою системи дистанційного обслуговування, після подання Клієнтом оригіналів документів та/або належним чином завірених копій документів на паперовому носії або в

електронній формі, передані в Банк за допомогою системи дистанційного обслуговування, які є підставою для купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти та/або виконання платіжного доручення і потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю здійснення операцій з валютою за Рахунком Клієнта.

- 12.18.** Виконувати Розрахункові документи Клієнта не пізніше наступного Банківського дня за днем надходження Розрахункового документа до Банку. Розрахункові документи, отримані від Клієнта не в Операційний час або не в Банківський день, виконуються Банком на наступний Банківський день. Документи на паперових носіях, отримані після Операційного часу відмічаються штампом "Вечірня" та проводяться Банком наступного Банківського дня. За бажанням Клієнта, та при наявності технічної можливості Банку, Розрахункові документи, отримані від Клієнта по закінченню Операційного часу, можуть бути виконані Банком у той же день із застосуванням діючих Тарифів Банку.

13. Банк має право:

- 13.1.** Використовувати грошові кошти на Рахунку(ах) Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами, за винятком випадків, передбачених підпунктами 13.5, 13.8.
- 13.2.** У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог Законодавства, повернути їх Клієнту без виконання того ж банківського дня (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, розділ/пункт нормативно-правового акту Національного банку України, який порушено, з зазначенням дати їх повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа установи Банку).
- 13.3.** Відмовити Клієнту у видачі готівки у випадках:
- 1)** Неподання Клієнтом попередньої заявки на отримання готівки на суму понад 10 000 (десять тисяч) гривень.
 - 2)** Неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків і обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених Законодавством (для Рахунку(ів) в національній валюті).
 - 3)** Заповнення грошового чеку з виправленнями та/або помилками, з порушенням вимог чинного Законодавства.
- 13.4.** Отримувати плату за надані Послуги.
- 13.5.** Здійснювати договірне списання з Рахунків на свою користь у випадках та в порядку, визначених ДКБО.
- 13.6.** Самостійно визначати банки-посередники для виконання переказу коштів з Рахунку(-ів) в іноземній валюті на рахунки одержувача коштів при здійсненні Клієнтом переказу коштів в іноземній валюті.
- 13.7.** Витребувати від Клієнта, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також документів, необхідних для виконання Банком функцій агента валютного нагляду..
- 13.8.** Здійснити зупинення операцій Клієнта за Рахунком(-ами), окрім надання Послуг по зарахуванню коштів на Рахунок(-ки) Клієнта, у випадку порушення Клієнтом вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, в т.ч. у разі ненадання Банку документів та інформації згідно з підпунктом 13.7.
- 13.9.** В порядку, визначеному ДКБО, вносити зміни до Тарифів.
- 13.10.** Закрити Рахунок(нки) у випадках, передбачених Законодавством та ДКБО.
- 13.11.** Змінювати розмір процентної ставки за залишками коштів на поточних рахунках у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку. Про встановлення нового розміру процентної ставки за залишками коштів на поточних рахунках Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в Установах Банку та Сайті Банку.

- 13.12.** Здійснювати обов'язковий продаж іноземної валюти відповідно до вимог Законодавства, що надходить на користь Клієнта на Рахунки, що відкриті в Банку, без необхідності оформлення доручення Клієнтом (заяви про продаж іноземної валюти) за курсом гривні до іноземної валюти, що склався на валютному ринку України на дату здійснення обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті.
- 13.13.** Розкривати відомості, які становлять комерційну таємницю Клієнта, на запит банків-кореспондентів, з використанням кореспондентських рахунків яких здійснюється операції Клієнта, а саме: ідентифікаційних даних Клієнта, напрямів діяльності, фінансово-економічного стану.
- 13.14.** Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта у випадках, передбачених Законодавством.
- 13.15.** Здійснювати контроль за проведенням Клієнтом розрахункових/касових операцій у випадках, передбачених Законодавством.
- 13.16.** Не приймати від Клієнта платіжне доручення, якщо визначена в ньому дата валютування перевищує 10 (десять) календарних днів після дати складання платіжного доручення, та/або у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом його зобов'язань за ДКБО, в тому числі викладених в пункті 14.
- 13.17.** Не надавати Клієнту Послуги, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не одночасно із наданням Банком таких Послуг, якщо інше не встановлено ДКБО, та/або при порушенні термінів оплати Послуг, встановлених цими Правилами та/або у випадку, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не у відповідності з діючими на дату проведення операції Тарифами, та/або у випадку відсутності на Рахунку(-ах) коштів у сумі, достатній для здійснення Банком договірною списання коштів для сплати наданих Послуг у порядку, передбаченому цими Правилами.
- 13.18.** Не виконувати доручення Клієнта з купівлі безготівкової іноземної валюти у випадку відсутності можливості придбання іноземної валюти за курсом та/або в обсягах, визначених в дорученні Клієнта, та/або у випадку збитковості для Банку проведення операції з купівлі безготівкової іноземної валюти відповідно до доручення Клієнта. Невиконання Банком доручення Клієнта з купівлі безготівкової іноземної валюти у випадках, передбачених цими Правилами, не є порушенням умов ДКБО. Банк не несе відповідальності за збитки Клієнта, що виникли внаслідок неможливості виконання доручення Клієнта з купівлі безготівкової іноземної валюти в повному обсязі у випадках, визначених цим підпунктом.
- 13.19.** Якщо документи, надані Клієнтом Банку згідно з підпунктом 14.14 не містять достатніх відомостей, необхідних для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників, або виникнення в Банку сумнівів щодо чинності (дійсності) наданих Клієнтом документів та відповідності їх оформлення Законодавству, витребувати від Клієнта додаткові документи, які необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, які є підставою для:
- 1) купівлі іноземної валюти з метою здійснення розрахунків/переказів коштів за межі України, на інвестиційні рахунки, поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні;
 - 2) здійснення розрахунків/переказів у гривнях та іноземній валюті за межі України, на інвестиційні рахунки, поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні;
 - 3) здійснення розрахунків/переказів коштів на користь нерезидентів через філії банків, відкриті на території інших держав;
 - 4) зарахування коштів у гривнях та іноземній валюті, що надійшли з рахунків, відкритих в Україні, на інвестиційні рахунки, поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні;
 - 5) надання згоди на обслуговування операцій за ДКБО (у тому числі внесення змін) щодо отримання резидентами кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги в іноземній валюті від нерезидентів тощо.
- У разі ненадання Клієнтом зазначених документів, при наданні до Банку розрахункових документів (заяв для купівлі іноземної валюти, платіжних доручень в іноземній валюті та гривні для здійснення переказу за межі/в межах України тощо) - повернути їх Клієнту без виконання того ж Банківського дня або у строки відповідно до вимог чинного законодавства України з обов'язковим посиланням на причину такого повернення без виконання з

обов'язковим посиланням на статтю 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та зазначенням дати такого повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця, відповідального працівника банку або працівника, уповноваженого відповідальним працівником банку, та відбитком печатки Банку.

- 13.20.** Списувати з Рахунку(-ів) суму, що потрібна для купівлі/ продажу/ обміну (конвертації) іноземної валюти за цими Правилами та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування якщо Клієнт у заяві про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти надав Банку відповідне доручення згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві.

14. Клієнт зобов'язується:

- 14.1.** Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку(-ів), відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 14.2.** У випадку існування публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/приватним виконавцем, надати державному/приватному виконавцю отримане від Банку повідомлення про відкриття Клієнту Рахунку(-ів) та надати до Банку підтвердження отримання державним/приватним виконавцем такого повідомлення.
- 14.3.** Виконувати умови ДКБО та норми Законодавства.
- 14.4.** Здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку(-ах) протягом встановленого Операційного часу.
- 14.5.** Напередодні дня отримання готівкових коштів надавати Банку заявку на їх отримання, якщо заявлена сума перевищує суму, що передбачена підпунктом 1 підпункту 13.3.
- 14.6.** Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку(-ків) повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(-ів) та інших документах, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком(ами).
- 14.7.** Протягом трьох Банківських днів з дня отримання повідомлення Банку про помилково зараховані на Рахунок(-ки) Клієнта кошти надати Банку платіжне доручення на їх повернення платнику.
- 14.8.** Сплачувати вартість Послуг Банку згідно з Тарифами Банку.
- 14.9.** В достатньому обсязі та у строки, що відповідають встановленим ДКБО строкам оплати Послуг Банку, поповнювати Рахунок(-нки) для забезпечення договірного списання Банком коштів в оплату наданих Клієнту Послуг.
- 14.10.** З метою належного виконання своїх обов'язків за цими Правилами щодо оплати наданих Банком Послуг, своєчасно поповнювати Рахунок(-нки) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати вартості Послуг у строки, передбачені Тарифами та цими Правилами.
- 14.11.** Оплачувати відповідно до Тарифів Послуги Банку, в тому числі, але не виключно, щодо здійснення операцій з купівлі, продажу (в тому числі обов'язкового продажу) та/або обміну (конвертації) безготівкової іноземної валюти за кошти Клієнта.
- 14.12.** Відшкодувати Банку витрати по сплаті комісійних винагород банків-кореспондентів, у т.ч. за перерахування коштів на/з Рахунку(ів) на поточний(і) рахунок Клієнта, відкритий(і) в іншому банку, витрати Банку у зв'язку з відкликанням Клієнтом заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти відповідно до пп.15.5, протягом 10 (десяти) Банківських днів з дати отримання від Банку відповідного рахунку.
- 14.13.** Надавати в Банк разом із платіжним дорученням та/або заявою про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти оригінали документів та/або належним чином завірені копії документів, які потрібні Банку для виконання функцій агента валютного нагляду відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 14.14.** Надавати в Банк разом із платіжним дорученням та/або заявою про купівлю/обмін (конвертацію) іноземної валюти або при надходженні коштів на Рахунок оригінали документів та/або належним чином завірені копії документів, які необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки документів (інформації) про фінансові операції та їх учасників, які є підставою для:

1) купівлі іноземної валюти з метою здійснення розрахунків/переказів коштів за межі України, на інвестиційні рахунки, поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні;

- 2) здійснення розрахунків/переказів у гривнях та іноземній валюті за межі України, на інвестиційні рахунки, поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні;
- 3) здійснення розрахунків/переказів коштів на користь нерезидентів через філії банків, відкриті на території інших держав;
- 4) зарахування коштів у гривнях та іноземній валюті, що надійшли з рахунків, відкритих в Україні, на інвестиційні рахунки, поточні рахунки нерезидентів - юридичних осіб, відкриті в Україні;
- 5) зарахування коштів у гривнях та іноземній валюті, що надійшли на поточні рахунки резидентів-юридичних осіб, відкриті в Україні;
- 6) надання згоди на обслуговування операцій за ДКБО (у тому числі внесення змін) щодо отримання резидентами кредитів, позик, поворотної фінансової допомоги в іноземній валюті від нерезидентів тощо.

14.15. Подавати в Банк для купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти протягом 30 календарних днів з дати оформлення заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти в електронній формі за допомогою системи дистанційного обслуговування або на паперовому носії (не менше ніж в 2-х примірниках) за встановленою в Банку формою, яка розміщена на Сайті Банку, з 9:00 до 11:00 години операційного дня. Така заява про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти виконується Банком у повному обсязі за умови достатнього залишку коштів на Рахунку(ах), необхідного для її виконання, з врахуванням вимог пп. 12.17 та у разі надання Клієнтом Банку повного пакету документів, оформлених належним чином, що регламентується ДКБО та Законодавством, дотримання інших вимог Законодавства.

14.16. Надавати до Банку належним чином оформлені платіжні доручення в іноземній валюті для проведення платежів:

- 1) в **EUR**¹ до 17-00 години поточного операційного дня;
- 2) в **USD**¹, до 17-00 години поточного операційного дня;
- 3) в **BYN** до 12-00 години поточного операційного дня;
- 4) в **GBP** до 14-45 години поточного операційного дня;
- 5) в **CHF** до 12-00 години поточного операційного дня;
- 6) в **AUD, JPY** до 12-00 години, виконуються банком-кореспондентом строком валютування наступний робочий день;
- 7) в **CAD, HUF, PLN** до 11-00 години поточного операційного дня;
- 8) в **SEK** до 11-00 години, виконуються банком-кореспондентом строком валютування наступний робочий день;
- 9) в **банківських металах** до 10-00 години, виконуються банком-кореспондентом строком валютування два робочих дні.

¹ У п'ятницю та передсвятковий день час прийому переказів для прийому по системі SWIFT скорочується на одну годину.

14.17. Платіжні доручення в іноземній валюті, що надійшли до Банку для проведення платежів після встановленого часу, зазначеного у п.14.16, приймаються до виконання наступного банківського дня.

14.18. Надавати Банку протягом 10 (десяти) банківських днів з дня отримання його запиту документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи, необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників відповідно до умов цих Правил.

14.19. Надати Банку інформацію до/під час встановлення ділових відносин про те, що він (чи його кінцеві бенефіціарні власники) відноситься до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб. У разі зміни кінцевого бенефіціарного власника (контролера), або у разі набуття Клієнтом статусу політично значущої особи, або члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою або зміни форми власності або місцезнаходження Клієнта, внесення змін до установчих документів Клієнта, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів до Банку документів, інших

змін, які можуть вплинути на реалізацію цих Правил та виконання зобов'язань за ним, в місячний термін з дня отримання документів, що підтверджують реєстрацію/внесення таких змін, надати до Банку належним чином завірені копії відповідних документів.

15. Клієнт має право:

- 15.1.** Самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку(-ах) коштами в порядку, визначеному Законодавством, за винятком примусового чи договірної списання коштів чи зупинення операцій Клієнта за Рахунком(-ами), у випадках, передбачених Законодавством та ДКБО.
- 15.2.** Отримувати готівкові кошти у випадках, передбачених Законодавством, за умови наявності коштів на Рахунку(-ах).
- 15.3.** Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку(-ах) та надання Банком Послуг за цими Правилами.
- 15.4.** Здавати готівкову виручку (готівку) в Банк в терміни, встановлені п. 12.14.
- 15.5.** Відкликати подану до Банку заяву про купівлю /продаж /обмін (конвертацію) іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання до **11:00** годин операційного дня торгів на валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній формі на паперовому носії або в формі електронного документу та засвідченого належним чином зі Сторони Клієнта відповідно до Законодавства.
- 15.6.** Відкликати подане до Банку платіжне доручення в іноземній валюті лише в повній сумі і до настання дати валютування шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі на паперовому носії або в формі електронного документу та засвідченого належним чином зі Сторони Клієнта відповідно до Законодавства.
- 15.7.** Звернутися до Банку за інформацією про діючі процентні ставки за залишками коштів на поточних рахунках для суб'єктів господарювання.
- 15.8.** Зазначати в платіжному дорученні на перерахування коштів дату валютування, яка не може перевищувати 10 (десяти) календарних днів після дати складання платіжного доручення (день складання не враховується).
До настання дати валютування відкликати кошти, які, до їх зарахування на рахунок отримувача коштів, обліковуються в банку, що обслуговує отримувача. Лист про відкликання коштів Клієнт подає до Банку, який того ж самого дня надає банку отримувача вказівку про повернення коштів.
- 15.9.** Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі, продажу, обміну (конвертації) іноземної валюти на умовах та в порядку, визначених в ДКБО, на підставі поданої Клієнтом заяви про купівлю/ продаж/ обмін (конвертацію) іноземної валюти, а також наданих Клієнтом документів.
- 15.10.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) продати іноземну валюту, придбану Банком за заявою Клієнта, на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений Законодавством строк у встановленому порядку.
- 15.11.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) здійснювати без заяви Клієнта продаж іноземної валюти, що надходить на користь Клієнта (обліковується на Рахунку Клієнта) у випадках, визначених Законодавством, за курсом гривні до іноземної валюти, що склався на валютному ринку України на дату здійснення такого продажу.
- 15.12.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок в уповноваженому банку, який зазначив Клієнт в заяві на продаж іноземної валюти.
- 15.13.** Клієнт доручає Банку (уповноважує Банк) перерахувати придбану/обмінану (конвертовану) іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в Банку і який зазначив Клієнт в заяві про купівлю/обмін (конвертацію) іноземної валюти.
- 15.14.** Клієнт може здійснювати безготівкові розрахунки шляхом використання відповідних розрахункових документів, передбачених Законодавством.
- 16.** Клієнт має право доручити Банку (уповноважити Банк) здійснювати Регулярний переказ коштів з Рахунку (-ів) на користь Банку, третіх осіб резидентів або на власні Рахунки Клієнта, які відкриті в Установах Банку чи в іншому банку.

- 16.1.** Доручення на здійснення Регулярного переказу оформляється шляхом підписання Клієнтом і Банком Заяви про здійснення Регулярного переказу.
- 16.2.** Зміна змісту доручення на здійснення Регулярного переказу відбувається наступним чином: Клієнт та Банк підписують нову Заяву про здійснення Регулярного переказу, в якій зазначаються дані Регулярного переказу з урахуванням змін та міститься вказівка про нечинність попередньої Заяви про здійснення Регулярного переказу.
- 16.3.** Скасування доручення на здійснення Регулярного переказу відбувається шляхом подання/надіслання Клієнтом Банку письмової заяви про скасування Регулярного переказу у довільній формі, в якій зазначається номер та дата Заяви про здійснення Регулярного переказу, що скасовується. Регулярний переказ скасовується на шостий Банківський день, наступний за днем, в який належним чином оформлена заява про скасування Регулярного переказу була отримана Банком.
- 16.4.** Заяви про здійснення Регулярного переказу, заяви про скасування Регулярного переказу мають містити підпис(и) особи (осіб), уповноваженої(-их) підписувати Розрахункові документи Клієнта. Якщо для обслуговування відповідного Рахунку Клієнт надав Банку зразок відбитку своєї печатки, підписи на Заяві про здійснення Регулярного переказу, заяві про скасування Регулярного переказу мають бути скріплені відбитком печатки Клієнта, що відповідає такому зразку.
- 16.5.** Регулярний переказ виконується в межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта.
- 1) Якщо в Банківський день, в який підлягає виконанню Регулярний переказ, Банку будуть подані Розрахункові документи Клієнта на здійснення інших переказів, Банк виконує Регулярний переказ та інші надані Клієнтом Розрахункові документи в той самий Банківський день за умови наявності відповідного залишку грошових коштів на Рахунку, достатнього для виконання всіх платежів. При цьому, Банк не несе відповідальності в разі не виконання Регулярного переказу або Розрахункових документів в той самий Банківський день, якщо залишок коштів на рахунку Клієнта не достатній.
 - 2) Якщо в один Банківський день підлягають виконанню кілька Регулярних переказів, вони виконуються в черговості, що відповідає черговості оформлення відповідних Заяв про здійснення Регулярного переказу.
 - 3) Умови цих Правил (у тому числі пп. 1 цього пп.16.5) не встановлюють пріоритету Регулярних переказів по відношенню до переказів (платежів, перерахувань), більш рання черговість виконання яких встановлена Законодавством.
- 16.6.** Оплата послуги за виконання Регулярного переказу здійснюється Клієнтом в розмірі, визначеному Тарифами Банку.
- 17. Порядок закриття Рахунку(ів):**
- 17.1.** Рахунок(и) може(уть) бути закритий(і) у таких випадках:
- 17.1.1.** за заявою Клієнта;
- 17.1.2.** на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи (фізичної особи – підприємця). Банк закриває поточний Рахунок(и) Клієнта на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи (фізичної особи – підприємця), виданого державним реєстратором в порядку, встановленому Законодавством;
- 17.2.** за ініціативою Банку:
- 1) якщо протягом трьох років підряд з дня відкриття Рахунку(ів) або з дати останньої операції не здійснюються операції по Рахунку(ах) за умови відсутності на момент закриття залишку грошових коштів на цьому(цих) Рахунку(-ах);
 - 2) у випадку отримання від Клієнта повідомлення про незгоду зі зміною Тарифів та/або цих Правил. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(ки) не пізніше, ніж за десять календарних днів до дати закриття Рахунку(ів) шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО;
 - 3) у випадку відмови від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або від проведення фінансових операцій у випадках, визначених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї

масового знищення». При цьому Банк у спосіб, визначений розділом XIX цих Правил, повідомляє Клієнта про односторонню відмову від ДКБО та закриття Рахунку(ів) із зазначенням у повідомленні підстав відмови у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або у проведенні фінансових операцій, дати, з якої буде(-уть) закритий(-і) Рахунок(-нки), та дати, з якої ДКБО буде припиненим, не пізніше, ніж за 1 (один) календарних днів до дати припинення ДКБО та закриття Рахунку(-ів);

17.3. на інших підставах, передбачених законодавством України.

18. Залишок коштів на Рахунку(ах) Клієнта у разі закриття Рахунку(ів):

- 1) згідно з підпунктом 17.1.1. - перераховується Банком на інший зазначений Клієнтом рахунок на підставі платіжного доручення Клієнта або видається Клієнту готівкою;
- 2) згідно з підпунктами 17.1.2. та 17.3. - перераховується Банком відповідно до Законодавства;
- 3) згідно з підпунктом 17.2. - Банк або переказує на інший зазначений Клієнтом рахунок/ видає Клієнту готівкою, або переносить для обліку на інші рахунок(ки) відповідно до нормативно-правових актів України (при цьому проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються).

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

20. Банк здійснює розрахункові операції за цими Правилами відповідно до Законодавства України за умови належного оформлення Клієнтом розрахункових документів. Платежі з Рахунку(ів) Клієнта Банк виконує в межах залишку коштів на Рахунку(ах) на початок Банківського дня та з урахуванням поточних надходжень коштів на рахунок протягом операційного часу.

21. Банк здійснює операції з видачі/приймання готівки відповідно до Законодавства та умов ДКБО за умови належного оформлення Клієнтом необхідних документів протягом часу роботи операційної каси Банку.

22. Час роботи операційної каси Установи Банку встановлюється Банком та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

23. Відповідальність Сторін:

23.1. У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків виконання доручення Клієнта на переказ 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 10 (десять) відсотків суми переказу.

23.2. У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків завершення переказу, 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 10 (десять) відсотків суми переказу.

23.3. У випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком з його вини коштів на Рахунок(ки) і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом трьох Банківських 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.

23.4. За несвоєчасне поповнення Рахунку(ів) відповідно до умов підпункту 14.9, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

- 23.5.** Клієнт несе відповідальність за дотримання вимог щодо встановлення ліміту каси та за достовірність його відповідних показників.
- 23.6.** Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам або в разі відсутності коштів на Рахунку(ах) Клієнта.
- 23.7.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Розрахункового документа, оформленого Клієнтом.

РОЗДІЛ IV. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ 2604

- 1.** Цей розділ Правил містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, закриття та інших аспектів обслуговування Рахунку(ів) 2604.
- 2.** Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформленої Заяви про відкриття рахунку 2604 за формою, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Рахунку(ів) 2604 відповідно до цих Правил та Законодавства.
- 3.** Банк протягом 3(трьох) Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку 2604, здійснення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників) відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку 2604, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку зобов'язується відкрити Клієнту Рахунок(и) 2604 та надавати послуги з розрахунково - касового обслуговування, відповідно до ДКБО та Законодавства.
- 4.** Страхові кошти, зараховані на Рахунок(и) 2604 СОЦСТРАХ, можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам.
- 5.** Страхові кошти, зараховані на Рахунок(и) 2604 ЧАЕС, можуть бути використані Клієнтом виключно на здійснення операцій із зарахування компенсаційних та інших виплат громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи, що проводиться на виконання Закону України «Про статус і соціальний захист громадян, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи».
- 6.** Страхові кошти, зараховані на Рахунок(и) 2604 СОЦСТРАХ, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до Законодавства.
- 7.** Банк не має права визначати та контролювати напрями використання грошових коштів Клієнта, зарахованих на Рахунок(и) 2604, та встановлювати обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд, крім випадків, передбачених Законодавством або ДКБО.
- 8.** У разі порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта страхові кошти, зараховані на Рахунок(и) 2604 СОЦСТРАХ, повертаються до відповідної районної, міськрайонної, міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності.
- 9.** Проценти за залишками коштів на Рахунку(ах) 2604 Клієнта Банком не нараховуються, якщо Банк не направив Клієнту письмового повідомлення про протилежне із зазначенням відсоткової ставки річних, що нараховується за залишками коштів. Нарахування процентів здійснюється в останній Банківський день місяця з урахуванням календарного числа днів (небанківські включно) фактичного перебування грошових коштів на Рахунку(ах) 2604 та зараховуються на Рахунок Клієнта, відкритий в Банку та зазначений в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки, в перший Банківський день наступного місяця.

- 10.** Клієнт доручає Банку подавати в відомості контролюючому органу, де Клієнт взятий на облік як платник податків та зборів, про відкриття/закриття Рахунку(ів) 2604.
- 11.** Банк надає Клієнту послуги з надання виписок про стан Рахунку(ів) 2604 у вигляді розсилки SMS – повідомлень згідно з Тарифами на номер мобільного телефону особи, щодо якої Клієнт надав Банку письмовий лист із зазначенням номеру мобільного телефону та прізвища, ім'я, по батькові такої особи. При цьому Банк починає надавати зазначені в цьому пункті послуги протягом 3 (трьох) Банківських днів від дати отримання письмового листа від Клієнта.
- 11.1.** Банк попереджає, а Клієнт погоджується з тим, що інформація про стан Рахунку(ів) 2604 в SMS – повідомленнях є:
- попередньою. Остаточна інформація про стан Рахунку 2604 зазначається в виписках з Рахунку 2604, яка надається Банком відповідно до п.15.4;
 - незахищеною. Інформація буде передаватись по незахищених каналах зв'язку провайдера, обраного Банком самостійно, і може стати відомою третім особам.
- 11.2.** Особа, якій делеговано право на одержання інформації про стан Рахунку(ів) 2604 в SMS – повідомленнях, визначається Клієнтом самостійно, інформація про її прізвище, ім'я, по батькові та номер мобільного телефону надається Банку у письмовій формі. Інформація про зміну особи та/або її номеру телефону та/або відмова від одержання інформації про стан Рахунку(ів) 2604 в SMS – повідомленнях надається Банку щонайменш за три Банківських дні до дня початку дії вказаної зміни особи та/або її номеру телефону та/або відмови від одержання інформації.
- 12.** Вартість Послуг Банку визначається згідно з Тарифами.
- 13.** Сторони домовились, що цим пунктом Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати наданих Банком Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами розмірі відповідно до розділу XIX цих Правил.
- 14.** Якщо у Клієнта відсутній поточний(і) рахунок(ки) в Банку, з яких може бути здійснено договірне списання відповідно до п. 13, або платіжні операції за цим(и) рахунком(ами) не можуть бути здійснені, Сторони домовились, що сплата визначених Тарифами комісійних винагород здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання, шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.
- Якщо реквізити рахунку для перерахування комісійних винагород не доведені Банком Клієнту, оплата за Послуги, надані Банком відповідно до цього розділу Правил, здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.
- 15. Банк зобов'язується:**
- 15.1.** Відкрити Клієнту Рахунок 2604 протягом 3 (трьох) Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку 2604, здійснення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників) відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку 2604, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку 2604.
- Приймати і зараховувати на Рахунок(и) 2604 Клієнта грошові кошти, що йому надходять, здійснювати видаткові операції за Рахунком(ами) 2604 з урахуванням умов, визначених ДКБО, та обмежень, передбачених Законодавством.
- 15.2.** Надавати Клієнту Послуги відповідно до Законодавства та ДКБО.
- 15.3.** Здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку(ів) 2604 Клієнта відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
- 15.4.** На запит Клієнта (уповноваженої ним особи) формувати виписку(-и) про рух грошових коштів на Рахунку(ах) 2604 Клієнта на паперовому носії не пізніше наступного Банківського дня після проведення операції (операцій) по Рахунку(ах) 2604 та надавати Клієнту чи уповноваженій ним

особі на їх вимогу за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку(ах) 2604 Клієнта в електронному вигляді надається на умовах цих Правил.

- 15.5. За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку(ів) 2604, а також копії документів щодо операцій по Рахунку(ах) 2604 відповідно до Тарифів.
- 15.6. Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю в тому числі щодо операцій за Рахунком(ами) 2604 Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунком(ами) 2604 можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавством.
- 15.7. Надавати інформаційну підтримку Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг, визначених ДКБО.
- 15.8. Зупинити видаткові операції по Рахунку(ам) 2604 ЧАЕС на суму обтяження, якщо при відкритті Рахунку(ів) 2604 ЧАЕС у Банку наявна інформація про публічне обтяження рухомого майна Клієнта, накладене державним або приватним виконавцем або за рішенням суду, та надати Клієнту повідомлення для державного або приватного виконавця про відкриття Рахунку(ів) 2604 ЧАЕС.
- 15.9. Приймати та виконувати постанови державного або приватного виконавця чи рішення суду (у тому числі ухвали, постанови, накази, виконавчі листи суду, тощо) про стягнення коштів або про здійснення арешту коштів на Рахунку(ах) 2604 ЧАЕС Клієнта, а також платіжні вимоги на примусове списання коштів з Рахунку(ів) 2604 ЧАЕС в порядку, установленому Законодавством.
- 15.10. Видавати Клієнту готівкові кошти у відповідності до вимог нормативно – правових актів Національного банку України в час роботи операційної каси. Час роботи операційної каси Установи Банку встановлюється Банком та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на Сайті Банку та/або шляхом оприлюднення відповідної інформації на інформаційних носіях (буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

16. Банк має право:

- 16.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку(ах) 2604 Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами з урахуванням обмежень, передбачених ДКБО та/або Законодавством.
- 16.2. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів для здійснення операцій за Рахунком(ами) 2604 з порушенням вимог Законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, повернути їх Клієнту без виконання цього ж Банківського дня (з обов'язковим посиланням на статтю Закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, розділ/пункт нормативно-правового акту Національного банку України/ДКБО, який порушено, з зазначенням дати їх повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа установи Банку).
- 16.3. Відмовити Клієнту у видачі готівки у випадках:
 - 1) Неподання Клієнтом попередньої заявки на отримання готівки на суму понад 10 000 (десять тисяч) гривень.
 - 2) Неподання Клієнтом платіжних документів на сплату податків і обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених Законодавством (для Рахунку(ів) в національній валюті).
 - 3) Заповнення грошового чеку з виправленнями та/або помилками, з порушенням вимог чинного Законодавства.
- 16.4. Отримувати від Клієнта оплату вартості Послуг в розмірі, передбаченому Тарифами.
- 16.5. Витребувати від Клієнта, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також документи, необхідні для виконання Банком функцій агента валютного нагляду.
- 16.6. Здійснити зупинення операцій Клієнта за Рахунком(ами) 2604, окрім надання Послуг по зарахуванню коштів на Рахунок(и) 2604 Клієнта, у випадку порушення Клієнтом вимог Законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання)

доходів, одержаних злочинним шляхом, в т.ч. у разі ненадання Банку документів та інформації згідно з підпунктом 16.5.

- 16.7. Вносити зміни до Тарифів з повідомленням Клієнта про такі зміни відповідно до розділу XVII цих Правил.
- 16.8. Розкривати будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ними аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язанні з основною діяльністю Банку, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 16.9. Здійснювати контроль за проведенням Клієнтом розрахункових/касових операцій у випадках, передбачених нормативними актами НБУ або іншими актами Законодавства.
- 16.10. Не приймати від Клієнта платіжне доручення, якщо дата валютування визначена в ньому перевищує 10 (десять) календарних днів після дати складання платіжного доручення, та/або у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом умов п. 17.
- 16.11. Не надавати Клієнту Послуги, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не одночасно із їх наданням, якщо інше не встановлено, та/або при порушенні термінів оплати вартості Послуг, встановлених ДКБО, та/або у випадку, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не у відповідності з діючими на момент проведення операції Тарифами, та/або у випадку відсутності на Рахунках Клієнта коштів у сумі, достатній для здійснення Банком договірною списання коштів для сплати наданих Послуг у порядку, передбаченому розділом XIX цих Правил.
- 16.12. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку(ів) 2604 ЧАЕС Клієнта у випадках, передбачених Законодавством.

17. Клієнт зобов'язується:

- 17.1. Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку(ів) 2604, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 17.2. У випадку існування публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/ приватним виконавцем, надати такому виконавцю отримане від Банку повідомлення про відкриття Клієнту Рахунку(ів) 2604 та надати до Банку підтвердження отримання виконавцем такого повідомлення.
- 17.3. Виконувати умови ДКБО та Законодавства.
- 17.4. Здійснювати видаткові операції в межах залишку коштів на Рахунку(ах) 2604 протягом встановленого Операційного часу.
- 17.5. Напередодні дня отримання готівкових коштів з Рахунку(ів) 2604 надавати Банку заявку на їх отримання, якщо заявлена сума перевищує суму, що передбачена підпунктом 1 підпункту 16.3.
- 17.6. Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку(ів) 2604 або інших документів повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(ів) 2604 чи інших документах, а також про невизнання (непідтвердження) Клієнтом підсумкового сальдо за Рахунком(ами) 2604.
- 17.7. Протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня отримання повідомлення Банку про помилково зараховані на Рахунок(и) 2604 Клієнта кошти надати Банку платіжне доручення на їх повернення платнику.
- 17.8. У разі незгоди із зміною Тарифів (щодо переліку та/або вартості Послуг) Банку подати Банку письмове повідомлення про відмову від своїх прав та обов'язків за ДКБО на майбутнє відповідно до розділу XVII цих Правил.
- 17.9. Надавати Банку протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня отримання його запиту документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи, необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників.

У разі зміни власника істотної участі, зміни форми власності або місцезнаходження Клієнта, внесення змін до установчих документів Клієнта, інших змін, в місячний термін з дня отримання документів, що підтверджують реєстрацію/внесення таких змін, надати до Банку належним чином завірени копії відповідних документів.

- 17.10.** У разі внесення інших змін до документів, в т.ч. тих, які не потребують державної реєстрації, а також у разі закінчення строку дії наданих документів чи зміни у керівному складі Клієнта, в триденний термін з моменту внесення таких змін надати до Банку необхідні документи.
- 17.11.** Сплачувати вартість Послуг Банку згідно з Тарифами.
- 17.12.** Щорічно до 31 січня наступного за звітним року надавати письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку(ах) 2604 станом на 1 січня, у вигляді довідки про залишок коштів, підписаної від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження, за формою, встановленою Банком, в порядку, визначеному цими Правилами. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунку(ах) 2604 Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів на Рахунку(ах) 2604 вважається підтвердженим.
- 17.13.** Своєчасно поповнювати Поточний(і) рахунок(и), зазначений(і) в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки, грошовими коштами з метою належного виконання своїх обов'язків щодо сплати на користь Банку вартості наданих ним Послуг, в тому числі з метою забезпечення можливості здійснення Банком права договірною списання коштів у сумі, необхідній для повної оплати вартості Послуг, а також в інших випадках, визначених ДКБО, для реалізації Банком права договірною списання коштів з Поточного(их) рахунку(ів), зазначеного(их) в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки.
- 17.14.** Здійснювати видаткові операції за Рахунком(ами) 2604 в порядку, визначеному ДКБО та Законодавством.
- 17.15.** Отримувати готівкові кошти у випадках, передбачених Законодавством, за умови наявності коштів на Рахунку(ах) 2604 та відповідно до ДКБО.
- 17.16.** Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку(ах) 2604 та надання Банком інших Послуг.
- 17.17.** За умови необхідності здійснення розрахункового обслуговування Рахунку(ів) 2604 через систему дистанційного обслуговування надати до Банку Заяву на отримання доступу відповідно до розділу IX цих Правил.
- 17.18.** Отримувати від Банку інформаційну підтримку з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг.
- 17.19.** Зазначати в платіжному дорученні на перерахування коштів дату валютування, яка не може перевищувати 10 (десяти) календарних днів після дати складання платіжного доручення (день складання не враховується). До настання дати валютування відкликати кошти, які, до їх зарахування на рахунок отримувача коштів, обліковуються в банку, що обслуговує отримувача. Лист про відкликання коштів Клієнт подає до Банку, який того ж самого дня надає банку отримувача вказівку про повернення коштів.
- 18. Відповідальність сторін**
- 18.1.** У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків виконання доручення Клієнта на переказ, 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 10 (десять) відсотків суми переказу. У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” строків завершення переказу, 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 10 (десять) відсотків суми переказу.
- 18.2.** У випадку помилкового переказу коштів, наслідком якого було зарахування Банком з його вини коштів на Рахунок і сплати Банком за власний рахунок суми помилково зарахованих коштів на користь належного отримувача, та невідшкодування Клієнтом сплачених Банком коштів протягом трьох банківських 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.
- 18.3.** Банк не несе відповідальності за затримку здійснення операцій за Рахунком(ами) 2604, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів або у випадку їх

невідповідності встановленим вимогам або в разі відсутності коштів на Рахунку(ах) 2604 Клієнта.

- 18.4.** За несвоєчасне поповнення Поточного рахунку відповідно до умов підпункту 17.13, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 18.5.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Розрахункового документа, оформленого Клієнтом.
- 19. Порядок закриття Рахунку(ів):**
- 20.** Рахунок(и) 2604 може(уть) бути закритий(і) у таких випадках:
- 20.1.** за заявою Клієнта;
- 20.2.** на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи (фізичної особи – підприємця). Банк закриває Рахунок(и) 2604 Клієнта на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи (фізичної особи – підприємця), виданого державним реєстратором в порядку, встановленому Законодавством;
- 20.3.** за ініціативою Банку:
- 1)** якщо протягом трьох років підряд з дня відкриття Рахунку(ів) 2604 або з дати останньої операції не здійснюються операції по Рахунку(ах) 2604 за умови відсутності на момент закриття залишку грошових коштів на цьому(цих) Рахунку(-ах);
 - 2)** у випадку отримання від Клієнта повідомлення про незгоду зі зміною Тарифів та/або цих Правил. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(ки) 2604 не пізніше, ніж за десять календарних днів до дати закриття Рахунку(ів) 2604 шляхом направлення повідомлення в письмовій формі, крім випадків, прямо передбачених ДКБО.
- 20.4.** на інших підставах, передбачених законодавством України.
- 21.** Залишок коштів на Рахунку(ах) 2604 Клієнта у разі закриття Рахунку(ів) 2604:
- 1)** згідно з підпунктом 20.1. - перераховується Банком на інший зазначений Клієнтом рахунок на підставі платіжного доручення Клієнта або видається Клієнту готівкою;
 - 2)** згідно з підпунктами 20.2. та 20.4. - перераховується Банком відповідно до Законодавства;
 - 3)** згідно з підпунктом 20.3. - Банк або переказує на інший зазначений Клієнтом рахунок/ видає Клієнту готівкою, або переносить для обліку на інші рахунок(ки) відповідно до нормативно-правових актів України (при цьому проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються).
- 22.** У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта переоформлення Рахунку(ів) 2604 на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

РОЗДІЛ V. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕСКРОУ

- 1.** Цей розділ Правил містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, закриття та інших аспектів обслуговування Рахунків ескроу.
- 2.** Послуги, передбачені цим розділом Правил, надаються Клієнтам, які є учасниками ринку "на добу наперед" та/або внутрішньодобового ринку, відповідно до Правил НКРЕКП 308 та Закону про ринок електричної енергії.
- 3.** Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформлених Заяви про відкриття рахунку ескроу, за формою, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Рахунку ескроу відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
- 4.** Банк зобов'язується відкрити Клієнту Рахунок ескроу, приймати та зараховувати на нього грошові кошти, отримані від Клієнта та/або від третіх осіб, та перераховувати такі кошти Бенефіціару (Оператору ринку) або повернути такі кошти Клієнту на умовах та за настання підстав, передбачених цим розділом Правил, а Клієнт зобов'язується здійснити оплату таких послуг Банку.

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

- результати Торгів РДН та Торгів ВДР та виникнення у зв'язку з цим обов'язків Клієнта: щодо сплати коштів на користь Бенефіціара (Оператора ринку) - для цілей перерахування коштів на користь Бенефіціара (Оператора ринку); щодо оплати послуг Оператору ринку (Бенефіціару) із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР – для цілей перерахування (списання) коштів на користь Оператора ринку (Бенефіціара); або відсутність такого обов'язку – для цілей повернення коштів Клієнту;
- надання Банком Послуги відповідно до цього розділу Правил – для цілей утримання Банком комісійних винагород відповідно до п.16, яке здійснюється за згодою Бенефіціара.

При цьому Банку не надаються документи, що підтверджують настання зазначених підстав для перерахування Бенефіціару (Оператору ринку) грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу або для повернення таких коштів Клієнту, а кошти з Рахунку ескроу перераховуються Банком:

- 1) на Рахунок Бенефіціара або Поточний рахунок Бенефіціара у випадку надання Бенефіціаром (Оператором ринку) до Банку платіжної вимоги, яка сформована ним на базі даних Реєстру платіжних вимог (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на користь Бенефіціара (Оператора ринку) в сумі, визначеній у такій платіжній вимозі, за умови достатності для цього залишку коштів на Рахунку ескроу;
- 2) на поточний рахунок Клієнта з метою повернення таких коштів Клієнту у випадку надання Бенефіціаром (Оператором ринку) до Банку документу на повернення коштів з Рахунку ескроу, який сформований ним на базі даних Реєстру повернення коштів (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на інший рахунок Клієнта в сумі, визначеній у такому документі на повернення коштів з Рахунку, за умови достатності на ньому для цього залишку коштів на Рахунку ескроу). Документ на повернення коштів з Рахунку ескроу не надається у випадках перерахування залишку коштів з Рахунку ескроу у разі закриття Рахунку ескроу відповідно до вимог пп. 33.1., 33.3. та п.33.5;
- 3) на відповідний рахунок Банку, в порядку договірної списання комісійних винагород за Послуги Банку, що надаються відповідно до цього розділу Правил.

6. Реєстр платіжних вимог та Реєстр повернення коштів готується Бенефіціаром (Оператором ринку) за результатами проведення Торгів РДН/Торгів ВДР. Особою, відповідальною за достовірність відомостей, зазначених у платіжній вимозі та/або в документі на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих на базі даних зазначених реєстрів, обґрунтованість їх формування, а також за перевірку укладення та чинності Договорів про купівлю-продаж електричної енергії на РДН/ВДР, є Бенефіціар (Оператор ринку). Факт отримання Банком від Бенефіціара (Оператора ринку) платіжної вимоги та/або документу на повернення коштів з Рахунку ескроу є достатнім підтвердженням виконання Бенефіціаром (Оператором ринку) вказаних обов'язків. Банк здійснює перевірку платіжної вимоги та/або документа на повернення коштів з Рахунку ескроу виключно щодо повноти та правильності зазначених в них реквізитів для здійснення платежу. Клієнт зобов'язується самостійно врегульовувати відносини з Бенефіціаром (Оператором ринку) щодо належного та обґрунтованого виконання ним дій, необхідних для ініціювання перерахування коштів з Рахунку ескроу в порядку, визначеному цим розділом Правил, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Бенефіціара (Оператора ринку) з умовами цих Правил.

7. Банк здійснює перерахування коштів Бенефіціару (Оператору ринку) виключно з урахуванням вимог пп.1 п. 5. та за умов наявності на Рахунку ескроу грошових коштів у сумі, достатній для переказу коштів Бенефіціару в розмірі, вказаному в платіжній вимозі. У випадку недостатності коштів на Рахунку ескроу для здійснення переказу коштів за всіма платіжними вимогами, які надійшли до Банку, Банк виконує платіжні вимоги в межах наявного залишку коштів на Рахунку ескроу без дотримання черговості їх надходження.

8. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта, Бенефіціара (Оператора ринку) чи Банку не допускається, крім випадків, передбачених Законодавством.

9. Клієнт доручає Банку надавати Бенефіціару (Оператору ринку) в будь-який час доступ до Рахунку ескроу для виконання усіх дій, вказаних в ДКБО та договорах Банку з Оператором ринку, у тому числі з метою отримання інформації щодо стану Рахунку ескроу та операцій за ним (у 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 вимог та/або, відповідно документів на повернення коштів з Рахунку ескроу тощо.

10. Банк протягом трьох робочих днів після надання всіх необхідних документів зобов'язується відкрити Клієнту Рахунок ескроу в національній валюті України та виконувати виключно операції із зарахування на Рахунок ескроу отриманих від Клієнта та/або від третіх осіб грошових коштів, та за настання підстав, визначених цим розділом Правил, надавати послуги з перерахування таких коштів Бенефіціару (Оператору ринку) та/або повернення їх Клієнту, а також інші послуги, визначені ДКБО.

11. Клієнт шляхом укладення ДКБО надає Банку повноваження надавати Оператору ринку інформацію, необхідну для виконання ним функцій на ринку електричної енергії в обсягах, визначених Правилами НКРЕКП 308, у тому числі відомості про залишок коштів на Рахунку ескроу станом на кожний календарний день та відомості про кожну зміну залишку коштів на Рахунку ескроу що відбулася протягом доби. Порядок та строки надання вказаної інформації визначається за погодженням між Банком та Оператором ринку.

12. Клієнт шляхом укладення ДКБО надає повноваження Бенефіціару (Оператору ринку) ініціювати списання з Рахунку ескроу коштів:

- 1) на користь Бенефіціара (Оператору ринку), у тому числі: за результатами Торгів РДН/Торгів ВДР та на підставі укладених Договорів про купівлю-продаж електричної енергії на РДН/ВДР, а також за послуги Бенефіціара (Оператора ринку) із здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР, - шляхом надання Бенефіціаром (Оператором ринку) до Банку платіжної вимоги для ініціювання такої операції;
- 2) на поточний(-і) рахунок(-ки) Клієнта, невикористаних Клієнтом коштів, у тому числі коштів, які були помилково зараховані на Рахунок ескроу шляхом надання Бенефіціаром (Оператором ринку) до Банку документу на повернення коштів.

13. Банк не має право встановлювати інші, ніж передбачені Законодавством та цими Правилами, напрями використання грошових коштів на Рахунку ескроу.

14. Клієнт доручає Банку подавати відомості про відкриття/закриття Рахунку ескроу контролюючому органу, в якому Клієнт взятий на облік як платник податків та обов'язкових державних зборів.

15. Клієнт є особою, відповідальною за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Бенефіціару (Оператору ринку) відповідно до платіжних(-ої) вимог(-и) та для оплати Послуг Банку за цими Правилами. Усі питання щодо порядку

організації взаємодії між Клієнтом та Бенефіціаром (Оператором ринку) в частині дотримання Клієнтом вказаної у цьому пункті умови, з урахування розміру зобов'язань Клієнта перед Бенефіціаром (Оператором ринку), які можуть виникнути за результатами проведення Торгів РДН/Торгів ВДР та користування Клієнтом послугами Бенефіціара (Оператора ринку) зі здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР, вирішуються Клієнтом та Бенефіціаром (Оператором ринку) без залучення Банку.

16. Сторони домовились, що Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами розмірі, що необхідні для оплати вартості наданих Банком Послуг з Рахунку ескроу або поточних рахунків Клієнта, відкритих у Банку, або тих, що будуть відкриті в Банку протягом строку дії ДКБО. Якщо після утримання Банком, в порядку визначеному в цьому пункті, належної до сплати комісійної винагороди Банку у Клієнта залишаться повністю або частково неоплаченими суми належних до сплати комісійних винагород Банку, Банк здійснює їх переказ з Рахунку ескроу Клієнта при наступних поповненнях такого Рахунку ескроу до повного погашення належної до сплати заборгованості.

17. Якщо у Клієнта відсутні відповідні рахунки в Банку, з яких може бути здійснено договірне списання відповідно до п. 16, або платіжні операції за відповідними рахунками не можуть бути здійснені, Сторони домовились, що з метою сплати визначених Тарифами комісійних винагород, Клієнт зобов'язується у строки, визначені Тарифами, здійснювати перерахування коштів на рахунок Банку, реквізити якого доведені Банком Клієнту або оплата за Послуги, надані Банком відповідно до цього розділу Правил, здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання, шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.

18. Банк зобов'язується:

- 18.1.** Надавати Клієнту своєчасно та якісно Послуги відповідно до вимог Законодавства та умов ДКБО.
- 18.2.** Забезпечити своєчасне зарахування на Рахунок ескроу грошових коштів, що надійшли від Клієнта та/або третіх осіб, у відповідності до вимог Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

- 18.3. При настанні підстав, визначених у цих Правилах, перераховувати кошти на Рахунок Бенефіціара, Поточний рахунок Бенефіціара та/або повернути кошти з Рахунку ескроу на рахунок(-ки) Клієнта впродовж часу та у строки, визначені в пунктах 23 та 24.
- 18.4. Формувати та видавати Клієнту чи уповноваженій ним особі на їх вимогу роздруковану(и) виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку(ах) ескроу за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(-и) по Рахунку ескроу в електронному вигляді надається на умовах, які передбачені розділами цих Правил, що регулюють виконання розрахункових операцій системою дистанційного обслуговування.
- 18.5. За належно оформленим письмовим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку ескроу, а також копії документів щодо операцій на Рахунку ескроу відповідно до Тарифів.
- 18.6. Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю, у тому числі щодо операцій за Рахунком ескроу. Без згоди Клієнта довідки з питань проведення операцій на Рахунку ескроу можуть бути надані третім особам лише у випадках, прямо передбачених Законодавством України та ДКБО.
- 18.7. Надавати інформаційну підтримку Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за ДКБО.
- 18.8. Проценти за залишками коштів на Рахунку ескроу Клієнта Банком не нараховуються, якщо Банк не направив Клієнту письмового повідомлення про протилежне із зізначенням відсоткової ставки річних, що нараховується за залишками коштів. Нарахування процентів здійснюється в останній банківський день місяця з урахуванням календарного числа днів (небанківські включно) фактичного перебування грошових коштів на Рахунку ескроу та зараховуються на Рахунок Клієнта відкритий в Банку та зазначений в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки, в перший Банківський день наступного місяця.
- 19. Банк має право:**
- 19.1. Отримувати від Клієнта оплату за надані Послуги.
- 19.2. Витребувати від Клієнта, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 19.3. Здійснити зупинення операцій за Рахунком ескроу, окрім надання Послуг по зарахуванню грошових коштів на Рахунок ескроу, у випадку порушення Клієнтом вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, в т.ч. у разі ненадання Банку документів та інформації згідно з підпунктом 20.7.
- 19.4. Змінювати ці Правила у встановленому в них порядку. Зміни до цих Правил вносяться без згоди Бенефіціара (Оператора ринку), якщо такі зміни не обмежують права Бенефіціара (Оператора ринку).
- 19.5. Розкривати будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ними аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язанні з основною діяльністю Банку, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 19.6. Не надавати Клієнту Послуги при порушенні термінів оплати вартості Послуг, встановлених ДКБО, та/або у випадку, якщо оплата Клієнтом Послуг здійснюється не у відповідності з діючими на момент проведення операції Тарифами.
- 19.7. Відмовити в здійсненні операції з перерахування коштів на Рахунок Бенефіціара / Поточний рахунок Бенефіціара у випадку, якщо платіжні вимоги, надані для ініціювання такої операції або Реєстр платіжних вимог на базі даних якого такі вимоги сформовані, не відповідає встановленій цими Правилами формі чи Законодавству та/або недостатньо коштів на Рахунку ескроу для здійснення такого перерахування. Про відмову у перерахуванні грошових коштів Банк інформує Бенефіціара (Оператора ринку) та Клієнта шляхом надання електронного повідомлення, що направляється засобами СДО (із зазначенням причин такої відмови).
- 19.8. Незалежно від наявності коштів на Рахунку ескроу закрити Рахунок ескроу за ініціативою Банку, якщо Клієнт має прострочену заборгованість щодо сплати комісійної винагороди за Послуги, які надаються Банком відповідно до цього розділу, і при цьому видаткові операції за Рахунком

ескроу не здійснювались протягом останніх 60 (шістдесяти) календарних днів і Банк отримав письмову згоду Бенефіціара (Оператора ринку) на закриття такого Рахунку ескроу.

20. Клієнт зобов'язується:

- 20.1.** Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку ескроу, відповідно до переліку, визначеного Національним банком України та Банком.
- 20.2.** Одночасно з відкриттям Рахунку ескроу відкрити поточний Рахунок відповідно до розділу III цих Правил для забезпечення оперативного функціонування Рахунку та здійснення своєчасних розрахунків за продану на ринку "на добу наперед" та/або на внутрішньодобовому ринку електричну енергію.
- 20.3.** Для виконання умов цього розділу Правил укласти з Банком договір, що міститься в розділі XII цих Правил, (Договір «Корпоративний Клієнт-Банк» з Клієнтом) та забезпечити Бенефіціару (Оператору ринку) доступ до Рахунку ескроу в обсязі, на умовах та в спосіб, передбачених цим розділом та розділом XII цих Правил.
- 20.4.** Надати Бенефіціару (Оператору ринку) в порядку, визначеному розділом XII цих Правил, доступ до перегляду Рахунку ескроу в будь-який час без обмежень та право отримувати будь-яку іншу інформацію щодо Рахунку ескроу для належного виконання ним своїх зобов'язань за ДКБО та вимог Правил НКРЕКП 308.
- 20.5.** Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку ескроу повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку ескроу та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком ескроу.
- 20.6.** Протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок ескроу кошти третіх осіб, надати Бенефіціару (Оператору ринку) заяву про необхідність переказу таких коштів на Рахунок Клієнта з метою їх подальшого повернення платнику, із зазначенням суми та іншої інформації, необхідної для здійснення перерахування помилково зарахованих коштів.
- 20.7.** Надавати Банку протягом 10 (десяти) Банківських днів з дня отримання його запиту документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи, необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників відповідно до умов цього розділу.
- 20.8.** Сплачувати вартість Послуг Банку згідно з Тарифами в порядку, визначеному ДКБО.
- 20.9.** Щорічно до 31 січня кожного наступного за звітним роком надавати письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку ескроу станом на 1 січня, у вигляді довідки про залишок коштів, підписаної від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження, за формою, встановленою Банком, в порядку, визначеному цими Правилами. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунку ескроу протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим.
- 20.10.** З метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати наданих Банком Послуг за вибором Банку:
- забезпечувати на Рахунку ескроу обсяг коштів, достатній для оплати вартості Послуг Банку, відповідно до Тарифів, зокрема, при поповненні Рахунку ескроу коштами для забезпечення можливості оплати заявлених ним обсягів електричної енергії;
 - своєчасно поповнювати поточний рахунок для сплати шляхом договірною списання комісійної винагороди відповідно до Тарифів, грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати вартості Послуг у строки, передбачені Тарифами та ДКБО;
 - а у разі надання Банком рахунку, сплачувати його в строк, передбачений Тарифами.
- 21. Клієнт має право:**
- 21.1.** Вимагати своєчасного і повного виконання Послуг за ДКБО.
- 21.2.** За письмовим запитом Клієнта отримувати дублікати виписок з Рахунку ескроу, а також копії документів щодо операцій на Рахунку ескроу відповідно до Тарифів.
- 21.3.** Отримувати від Банку інформаційну підтримку та консультації з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за цим розділом Правил.
- 22.** Банк здійснює операції за цим розділом Правил відповідно до Законодавства за умови надання Бенефіціаром (Оператором ринку) платіжних вимог, сформованих на базі даних Реєстру

платіжних вимог та/або документів на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих на базі даних Реєстру повернення коштів, та з урахуванням обмежень, встановлених ДКБО та/або Законодавством, крім перерахування коштів відповідно до пп.33.1., 33.2. та п. 33.3.

23. Списання з Рахунку ескроу Клієнта Банк виконує протягом доби, двадцять чотири години на день сім днів у тижні (24 години на добу/7 днів на тиждень), окрім як у випадках, визначених ДКБО та/або Законодавством та зумовлених технологічною перервою в АБС Банку, в межах залишку коштів на Рахунку ескроу на початок Банківського дня та з урахуванням поточних надходжень коштів на Рахунок ескроу протягом доби та за умови отримання від Бенефіціара (Оператора ринку) платіжних вимог, сформованих на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або документів на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих на базі даних Реєстру повернення коштів, які є підставою для списання коштів з Рахунку ескроу, крім списання коштів відповідно до п. 16.
24. Клієнт погоджується з тим, що операції з перерахування коштів з Рахунку ескроу на Рахунок Бенефіціара (Оператора ринку) або повернення коштів з Рахунку ескроу на рахунок(-ки) Клієнта відкритий(-і) в Банку, Банк виконує протягом 30-ти хвилин з моменту отримання від Бенефіціара (Оператора ринку) платіжних вимог, сформованих на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або документів на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів, які надійшли до Банку до 22 години 29 хвилин години виконуються поточним Банківським днем. Операції з перерахування коштів на рахунок Бенефіціара (Оператора ринку) або з повернення коштів Клієнту на підставі зазначених документів, які надійшли до Банку після 22:30, виконуються Банком наступним Банківським днем. Операції з повернення коштів з Рахунку ескроу на рахунок(-ки) Клієнта в іншому банку виконуються з 08 години 45 хвилин до 18 години 55 хвилин в операційні дні, із врахуванням режиму роботи СЕП НБУ, у випадку отримання Банком документу на повернення коштів після зазначеного часу або у вихідні, святкові та неробочі дні такі документи виконуються Банком датою наступного Банківського дня.
25. **Відповідальність Сторін:**
26. Відповідальність за використання коштів, розміщених на Рахунку ескроу, у відповідності до вимог Законодавства несе Клієнт у визначеному Законодавством порядку.
27. Бенефіціар (Оператор ринку) несе відповідальність за своєчасність надання та достовірність інформації, зазначеної у платіжних вимогах, сформованих на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або документах на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих на базі даних Реєстру повернення коштів.
28. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків виконання переказу коштів з Рахунку ескроу, 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 системи та переказ коштів в Україні» 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.
29. 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 банківських 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 невідшкодованої на користь Банку суми коштів, але не більше 10 (десять) відсотків суми переказу.
30. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення операцій за Рахунком ескроу, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання передбачених ДКБО документів, 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 в інших випадках, визначених Правилами або Законодавством.

31. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту наданих Бенефіціаром (Оператором ринку) платіжних вимог, сформованих на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або документів на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів.
32. **Порядок закриття Рахунку ескроу:**
33. Рахунок ескроу може бути закритий за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Бенефіціару (Оператору ринку) відповідно до цих Правил у таких випадках:
- 33.1. у випадку припинення ДКБО з передбачених Законодавством або ДКБО підстав;
- 33.2. у випадку припинення Клієнтом участі в РДН/ВДР, що підтверджується наданням до Банку Довідки про припинення участі в РДН/ВДР за формою, яка розміщена на Сайті Банку, або наявністю інформації на офіційному веб-сайті Оператора ринку, на підставі Заяви про закриття Рахунку.
- 33.3. на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи; Банк закриває Рахунок ескроу Клієнта на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи, виданого державним реєстратором в порядку, встановленому законодавством України;
- 33.4. з ініціативи Банку відповідно до пп. 19.8;
- 33.5. з ініціативи Банку у випадку відмови від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або від проведення фінансових операцій у випадках, визначених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта та Оператора ринку про односторонню відмову від дії цього розділу Правил та закриття Рахунку ескроу із зазначенням у повідомленні підстав відмови у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або у проведенні фінансових операцій, дати, з якої буде закритий Рахунок ескроу, та дати, з якої дія цього розділу Правил буде вважатись припиненою, не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дати припинення дії цього розділу Правил та закриття Рахунку ескроу.
- 33.6. з інших підстав, передбачених Законодавством.
34. Залишок коштів на Рахунку ескроу у разі його закриття:
- 34.1. згідно з підпунктом 33.1. - перераховується Банком на Рахунок Клієнта, відкритий відповідно до п. 20.2. та зазначений в Заяві про відкриття поточного рахунку 2600;
- 34.2. згідно з підпунктом 33.2. - перераховується Банком на рахунок Клієнта, зазначений в документі на повернення коштів з Рахунку ескроу.
- 34.3. згідно з підпунктами 33.3. та 33.6. - перераховується Банком згідно із Законодавством України;
- 34.4. згідно з підпунктами 33.5. - перераховується Банком відповідно до письмових вказівок Оператора ринку (на визначений ним рахунок), у випадку не надходження до Банку до дня закриття Рахунку ескроу вказівок Оператора ринку, Банк набуває право перерахувати залишок коштів на рахунок зазначений у п. 34.1.
- 34.5. згідно з підпунктом 33.1. – у випадку неможливості переказу коштів на рахунок, вказаний у пп. 34.1. або письмовому повідомленні Клієнта, Банк перераховує на інший(і) рахунок(ки) відповідно до нормативно-правових актів України, проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються.
- 34.6. 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.

РОЗДІЛ VI. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ

1. Цей розділ Правил містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, розрахунково-касового обслуговування, закриття та інших аспектів обслуговування Банком Рахунку(ів) електропостачальників Клієнта.

2. Послуги, передбачені цим розділом Правил надаються Клієнтам, які є електропостачальниками відповідно до Законодавства, в тому числі, Закону про ринок електричної енергії.
3. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформлених Заяви про відкриття рахунку 2603, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Рахунку електропостачальника відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
4. Банк відкриває Рахунок електропостачальника протягом трьох Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку електропостачальника, здійснення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників) відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку електропостачальника, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку електропостачальника.
5. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання (перерахування) всіх коштів з Рахунку(ів) електропостачальника в терміни та порядку, визначених підпунктом 15.2 цього розділу Правил.
6. Договірне списання (перерахування) коштів з Рахунку(ів) електропостачальника на користь третіх осіб або на власні рахунки Клієнта, які відкриті в Установах Банку чи іншому банку, здійснюється Банком без розрахункових документів Клієнта на підставі Алгоритму. Розрахункові документи Клієнта Банк не приймає та не виконує.
7. Клієнт доручає Банку подавати відомості контролюючому органу, де Клієнт взятий на облік як платник податків та зборів, про відкриття/закриття Рахунку(ів) електропостачальника.
8. Клієнт надає Банку право у разі звернення Регулятора до Банку надавати письмове повідомлення Регулятору про відкриття/закриття Рахунку(-ів) електропостачальника та їх реквізити.
9. Відповідно до норм Закону про ринок електричної енергії на кошти на Рахунку(-ах) електропостачальника не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями Клієнта, а також операції за Рахунком(-ами) електропостачальника не підлягають зупиненню. За необґрунтованість примусового списання коштів з Рахунку(-ів) електропостачальника, недостовірність даних, зазначених у платіжній вимозі щодо списання коштів з Рахунку(-ів) електропостачальника відповідальність несе стягувач відповідно до Законодавства.
10. До затвердження Рахунку(-ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії Банк не проводить видаткових операцій з Рахунку(-ів) електропостачальника, про що Сторони досягли згоди відповідно до ч.3 ст.1066 Цивільного кодексу України.
11. Якщо умови ДКБО суперечитимуть нормам Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, то пріоритет при виконанні ДКБО мають відповідно норми Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, в тому числі, але не виключно в частині строків та напрямків здійснення переказів коштів за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників.
12. Оплата Клієнтом вартості Послуг, що надаються згідно з цим розділом Правил, здійснюється щомісячно до 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем надання Послуг(и), якщо інше не вказано у Тарифах та/або цих Правилах.
13. Сторони домовились, що Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами розмірі, що необхідні для оплати вартості наданих Банком Послуг з поточних рахунків Клієнта, відкритих у Банку, або тих, що будуть відкриті протягом строку дії ДКБО.
14. Якщо у Клієнта відсутній поточний(і) рахунок(ки) в Банку, з яких може бути здійснено договірне списання відповідно до п. 13, або платіжні операції за цим(и) рахунком(ами) не можуть бути здійснені, оплата за Послуги, надані Банком відповідно до цього розділу Правил, здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання, шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.

15. Банк зобов'язується:

15.1. Зараховувати на Рахунок(ки) електропостачальника грошові кошти, що надходять Клієнту.

15.2. Здійснювати кожного Банківського дня розподіл та перерахування коштів, що надійшли:

15.2.1. на Рахунок(и) електропостачальника (який був відкритий Банком Клієнту без статусу «додатковий») без платіжних доручень 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 Рахунок Клієнта, відкритий відповідно до розділу III цих Правил та зазначений в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки;

або

2) у разі наявності заборгованості з оплати вартості небалансів електричної енергії Клієнта перед оператором системи передачі / особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, про що Банк повідомляється в строки та спосіб, передбачені нормативно-правовими актами, що регулюють роботу ринку електричної енергії, відповідно до змін до Алгоритму: 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.

15.2.2. *Щодо Рахунку(ів) електропостачальника, які були відкриті Банком Клієнту зі статусом «додаткові» (за наявності):* здійснювати кожного Банківського дня розподіл та перерахування коштів, що надійшли на Рахунок(и) електропостачальника, без платіжних доручень 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 Рахунок електропостачальника, який був відкритий Банком Клієнту без статусу «додатковий».

Передбачені цим підпунктом 15.2 зобов'язання Банку набувають чинності після затвердження Рахунку(ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

15.3. Формувати та видавати Клієнту чи уповноваженій ним особі на їх вимогу роздруковану(і) виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку(ах) електропостачальника не пізніше наступного банківського дня після проведення операції (операцій) по Рахунку(ах) електропостачальника, за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку(-ах) електропостачальника в електронному вигляді надається на умовах, які передбачені розділами цих Правил, що регулюють виконання розрахункових операцій системою дистанційного обслуговування.

15.4. За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку(-ів) електропостачальника, а також копії документів щодо операцій на Рахунку(-ах) електропостачальника відповідно до Тарифів.

15.5. Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю у тому числі щодо операцій за Рахунком(-ами) електропостачальника. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на Рахунку(-ах) електропостачальника можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавством та ДКБО.

15.6. Надавати консультації Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за цим розділом Правил.

15.7. Проводити нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку(-ах) електропостачальника в останній Банківський день місяця і зараховувати їх Рахунок Клієнта зазначений Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки в перший Банківський день наступного місяця. Проценти нараховуються та сплачуються в розмірі діючої процентної ставки для суб'єктів господарювання за залишками коштів на поточних рахунках, оприлюдненої шляхом розміщення інформації щодо її розміру на інформаційних стендах розташованих в Установах Банку.

16. Банк має право:

16.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку(ах) електропостачальника в порядку, передбаченому Законодавством та з урахуванням умов цього розділу Правил.

- 16.2.** Отримувати плату за надані Послуги.
- 16.3.** Витребувати від Клієнта, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та виконання умов ДКБО.
- 16.4.** Змінювати розмір процентної ставки за залишками коштів на Рахунку (ах) електропостачальника у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку. Про встановлення нового розміру процентної ставки за залишками коштів на Рахунку(ах) електропостачальника Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах установи Банку та шляхом повідомлення Клієнта листом або направленням повідомлення Клієнту через Систему дистанційного обслуговування.
- 16.5.** Розкривати відомості, які становлять комерційну таємницю Клієнта, на запит банків-кореспондентів, з використанням кореспондентських рахунків яких здійснюється операції Клієнта, а саме: ідентифікаційних даних Клієнта, напрямів діяльності, фінансово-економічного стану.
- 16.6.** Розкривати будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ними аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язанні з основною діяльністю Банку, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 16.7.** Розкривати інформацію стосовно руху коштів по Рахунку(ах) електропостачальника на виконання Алгоритму за належним чином оформленим письмовим запитом Регулятора, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 16.8.** У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до цього розділу, виконувати перерахування коштів, зазначені в підпункті 15.2, відповідно до вимог Алгоритму (із змінами).
- 16.9.** Якщо щодо Рахунку, на який надходять кошти відповідно до пп. 1 пп. 15.2.1 пп. 15.2, Клієнтом надано Банку заяву (клопотання) про зміну реквізитів та/або заяву про закриття Рахунку, але при цьому за таким Рахунком, згідно з договором овердрафту укладеного між Банком та Клієнтом встановлений ліміт овердрафту, то Банк задовольняє таку заяву (клопотання) та закриває цей Рахунок виключно після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань за відповідним договором овердрафту (щодо основної суми боргу, сплатити нарахованих процентів, комісійних винагород, пені, штрафів та інших платежів, встановлених у зазначеному договорі овердрафту) та припинення такого договору овердрафту, на підставі якого встановлений ліміт овердрафту.
- 17. Клієнт зобов'язується:**
- 17.1.** Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку(-ів) електропостачальника, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 17.2.** Виконувати умови ДКБО та норми Законодавства.
- 17.3.** У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до цього розділу Правил та унеможливають виконання Банком зобов'язань, зазначених в підпункті 15.2, у разі звернення Банку укласти з ним договори або вчинити інші зазначені у зверненні Банку дії, необхідні для виконання цього розділу Правил з урахуванням змін, внесених Регулятором до Алгоритму.
- 17.4.** У разі зміни банківських реквізитів рахунків Клієнта, які використовуються при виконанні цього розділу Правил, наступного дня після такої зміни повідомити про це Банк офіційним листом.
- 17.5.** Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку(ів) електропостачальника повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(ів) електропостачальника та інших документах, а також про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком(ами) електропостачальника.
- 17.6.** Оплачувати Послуги Банку відповідно до умов ДКБО та Тарифів Банку.
- 17.7.** З метою належного виконання своїх обов'язків за ДКБО щодо оплати наданих Банком Послуг своєчасно поповнювати свій(-ої) поточний(і) рахунок(и) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати вартості Послуг у строки, передбачені Тарифами та цими Правилами.
- 17.8.** Щорічно до 31 січня наступного за звітним року надавати письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку(-ах) електропостачальника станом на 1 січня, у вигляді довідки про залишок коштів, підписаної від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження, за формою, встановленою Банком, в порядку, визначеному цими Правилами. У випадку неотримання Банком

підтвердження Клієнта залишків коштів на Рахунку(ах) електропостачальника протягом зазначеного строку залишок коштів вважається підтвердженим.

- 17.9.** Забезпечити протягом 2 (двох) місяців з дня відкриття Банком відповідного Рахунку(ів) Клієнта затвердження Регулятором Рахунку(ів) електропостачальника як поточного(их) рахунку(ів) зі спеціальним режимом використання електропостачальника та його (їх) оприлюднення відповідно до Закону про ринок електричної енергії.
- 17.10.** Використовувати Рахунок(нки) електропостачальника лише для цілей, передбачених Законом про ринок електричної енергії, і самостійно нести відповідальність за використання Рахунку(нків) електропостачальника.
- 18. Клієнт має право:**
- 18.1.** Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку(ах) електропостачальника та надання Банком Послуг за цим розділом Правил.
- 18.2.** У разі необхідності здійснення перегляду операцій та отримання виписки по Рахунку(-ах) електропостачальника через систему дистанційного обслуговування вчинити правочин, передбачений п.1 розділу XII цих Правил.
- 18.3.** Звернутися до Банку за інформацією про діючі процентні ставки за залишками коштів на поточних рахунках для суб'єктів господарювання.
- 18.4.** Звернутися до Банку з заявою (клопотанням) про зміну банківських реквізитів Рахунку, зазначеного в підпункті 15.2.
- 19.** Банк здійснює розрахункові операції за цим розділом Правил відповідно до Законодавства, в тому числі, але не виключно, нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Регулятора, Національного банку України, та умов цього розділу Правил. Платежі з Рахунку(ів) електропостачальника Банк виконує в межах залишку коштів на Рахунку(ах) електропостачальника відповідно до підпункту 15.2.
- 20.** У разі не затвердження Рахунку(ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії відповідальність за правомірність здійснення операцій за Рахунком(ами) електропостачальника, в т.ч. зарахування на Рахунок(ки) електропостачальника грошових коштів, що надходять Клієнту, несе Клієнт відповідно до Законодавства.
- 21. Порядок закриття Рахунку(ів) електропостачальника:**
- 22.** Рахунок(и) електропостачальника може(уть) бути закритий(і) у таких випадках:
- 22.1.** за заявою Клієнта;
- 22.2.** на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи. Банк закриває Рахунок(и) електропостачальника на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення Клієнта - юридичної особи, виданого державним реєстратором у встановленому Законодавством порядку;
- 22.3.** за ініціативою Банку:
- 1) якщо протягом трьох років підряд з дня відкриття Рахунку(ів) електропостачальника або з дати останньої операції по Рахунку(ах) електропостачальника не здійснюються операції за умови відсутності на момент закриття залишку грошових коштів на цьому(цих) Рахунку(-ах);
 - 2) у випадку порушення Клієнтом обов'язку, передбаченого підпунктом 17.9. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(ки) електропостачальника не пізніше, ніж за десять календарних днів до дати закриття Рахунку(ів) електропостачальника;
 - 3) якщо спеціальний режим використання, встановлений Законодавством, припинить поширюватися на Рахунок електропостачальника, у тому числі, але не виключно: внаслідок зміни Законодавства, вилучення Рахунку електропостачальника з переліку рахунків зі спеціальним режимом використання, що затверджується Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії, тощо.
- 22.4.** з інших підстав, передбачених Законодавством.
- 23.** Залишок коштів на Рахунку(ах) електропостачальника, який **не має** статусу «додатковий», у разі його закриття:
- 23.1.** Згідно з підпунктом 22.1 перераховується Банком :
- 1) у разі відсутності у Клієнта заборгованості 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, за умови що Банк повідомлений про відсутність такої заборгованості - на Рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 15.2;

- 2) у разі наявності у Клієнта заборгованості 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, за умови що Банк повідомлений про наявність такої заборгованості - 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, визначений згідно значений з підпунктом 15.2;

23.2. згідно з підпунктами 22.2 та 22.4. - перераховується Банком згідно із Законодавством;

23.3. згідно з підпунктами 1 або 3 підпункту 22.3 - Банк або переказує на Рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 15.2, або переносить для обліку на інший(і) рахунок(ки) відповідно до нормативно-правових актів України (при цьому проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються);

23.4. згідно з підпунктом 2 підпункту 22.3 – на поточний рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 15.2.

24. Залишок коштів на Рахунку(ах) електропостачальника, який **має** статус «додатковий», у разі його закриття:

24.1. Згідно з підпунктом 22.1 - перераховується Банком на поточний рахунок Клієнта, зазначений в підпункті 15.2.2.

24.2. згідно з підпунктами 22.2 та 22.4. - перераховується Банком згідно із Законодавством;

24.3. згідно з підпунктами 1 або 3 підпункту 22.3 - Банк або переказує на Рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 15.7, або переносить для обліку на інший(і) рахунок(ки) відповідно до нормативно-правових актів України (при цьому проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються);

24.4. згідно з підпунктом 2 підпункту 22.3 – на поточний рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 15.7.

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

25. Відповідальність Сторін:

26. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків виконання переказу, 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 10 (десять) відсотків суми переказу. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків завершення переказу, 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 10 (десять) відсотків суми переказу.

27. За несвоєчасне поповнення поточного(-их) рахунку(ів) відповідно до умов підпункту 17.7, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

28. Банк, виконуючи Алгоритм, не несе відповідальності за напрямок перерахування коштів з Рахунку(ів) електропостачальника та 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 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.

**РОЗДІЛ VII. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ ДЛЯ
ВІДОКРЕМЛЕНИХ ПІДРОЗДІЛІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ**

1. Цей розділ Правил містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, розрахунково-касового обслуговування, закриття та інших аспектів обслуговування Банком Рахунку(ів) електропостачальників Клієнта.
2. Послуги, передбачені цим розділом Правил надаються Клієнтам, які є відокремленими підрозділами осіб, що є електропостачальниками відповідно до Законодавства, в тому числі, Закону про ринок електричної енергії.
3. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформлених Заяви про відкриття рахунку 2603 за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Рахунку електропостачальника відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
4. Банк відкриває Рахунок електропостачальника протягом трьох Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку електропостачальника, здійснення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників) відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку електропостачальника, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку електропостачальника.
5. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання (перерахування) всіх коштів з Рахунку(ів) електропостачальника в терміни та порядку, визначених підпунктом 15.2.
6. Договірне списання (перерахування) коштів з Рахунку(ів) електропостачальника на користь третіх осіб або на власні рахунки Клієнта, які відкриті в Установах Банку чи іншому банку, здійснюється Банком без розрахункових документів Клієнта на підставі Алгоритму. Розрахункові документи Клієнта Банк не приймає та не виконує.
7. Клієнт доручає Банку подавати в електронному вигляді відомості контролюючому органу, де Клієнт взятий на облік як платник податків та зборів, про відкриття/закриття Рахунку(ів) електропостачальника.
8. Клієнт надає Банку право у разі звернення Регулятора до Банку надавати письмове повідомлення Регулятору про відкриття/закриття Рахунку(ів) електропостачальника та їх реквізити.
9. Відповідно до норм Закону про ринок електричної енергії на кошти на Рахунку(ах) електропостачальника не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями Клієнта, а також операції за Рахунком(ами) електропостачальника не підлягають зупиненню. За необґрунтованість примусового списання коштів з Рахунку(ів) електропостачальника, недостовірність даних, зазначених у платіжній вимозі щодо списання коштів з Рахунку(ів) електропостачальника відповідальність несе стягувач відповідно до Законодавства.
10. До затвердження Рахунку(ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії Банк не проводить видаткових операцій з Рахунку(ів) електропостачальника, про що Сторони досягли згоди відповідно до ч.3 ст.1066 Цивільного кодексу України.
11. Якщо умови ДКБО суперечитимуть нормам Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, то пріоритет при виконанні ДКБО мають відповідно норми Закону про ринок електричної енергії та/або Алгоритму та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників, в тому числі, але не виключно в частині строків та напрямків здійснення переказів коштів за рахунками із спеціальним режимом використання електропостачальників.
12. Оплата Клієнтом вартості Послуг, що надаються згідно з цим розділом Правил, здійснюється щомісячно до 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем надання Послуг(и), якщо інше не вказано у Тарифах та/або цих Правилах.
13. Сторони домовились, що Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому

Тарифами розмірі, що необхідні для оплати вартості наданих Банком Послуг з поточних рахунків Клієнта, відкритих у Банку, або тих, що будуть відкриті протягом строку дії ДКБО.

- 14.** Якщо у Клієнта відсутній поточний(і) рахунок(ки) в Банку, з яких може бути здійснено договірне списання відповідно до п. 13, або платіжні операції за цим(и) рахунком(ами) не можуть бути здійснені, оплата за Послуги, надані Банком відповідно до цього розділу Правил, здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання, шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.
- 15. Банк зобов'язується:**
- 15.1.** Зараховувати на Рахунок(ки) електропостачальника грошові кошти, що надходять Клієнту.
- 15.2.** Здійснювати кожного Банківського дня розподіл та перерахування коштів, що надійшли на Рахунок(и) електропостачальника, без платіжних доручень 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 поточний рахунок із спеціальним режимом використання електропостачальника, відкритий Банком для особи, відокремленим підрозділом якої є Клієнт, реквізити якого зазначені у Заяві про відкриття рахунку 2603.
- Передбачені цим підпунктом зобов'язання Банку набувають чинності після затвердження Рахунку(ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.
- 15.3.** Формувати та видавати Клієнту чи уповноваженій ним особі на їх вимогу роздруковану(і) виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку(ах) електропостачальника не пізніше наступного банківського дня після проведення операції (операцій) по Рахунку(ах) електропостачальника, за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку(ах) електропостачальника в електронному вигляді надається на умовах, які передбачені розділами цих Правил, що регулюють виконання розрахункових операцій системою дистанційного обслуговування.
- 15.4.** За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку(ів) електропостачальника, а також копії документів щодо операцій на Рахунку(ах) електропостачальника відповідно до Тарифів.
- 15.5.** Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю в тому числі щодо операцій за Рахунком(ами) електропостачальника. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на Рахунку(ах) електропостачальника можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавством та ДКБО.
- 15.6.** Надавати консультації Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за цим розділом Правил.
- 15.7.** Проводити нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку(ах) електропостачальника в останній Банківський день місяця і зараховувати їх на Рахунок Клієнта вказаний в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки в перший Банківський день наступного місяця. Проценти нараховуються та сплачуються в розмірі діючої процентної ставки для суб'єктів господарювання за залишками коштів на поточних рахунках, оприлюдненої шляхом розміщення інформації щодо її розміру на інформаційних стендах розташованих в Установах Банку.
- 16. Банк має право:**
- 16.1.** Використовувати грошові кошти на Рахунку(ах) електропостачальника в порядку, передбаченому Законодавством та з урахуванням умов цього розділу Правил.
- 16.2.** Отримувати плату за надані Послуги.
- 16.3.** Витребувати від Клієнта, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та виконання умов ДКБО.
- 16.4.** Змінювати розмір процентної ставки за залишками коштів на Рахунку (ах) електропостачальника у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку. Про встановлення нового розміру процентної ставки за залишками коштів на

Рахунку(ах) електропостачальника Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах установи Банку та шляхом повідомлення Клієнта листом або направленням повідомлення Клієнту через Систему дистанційного обслуговування.

- 16.5.** Розкривати відомості, які становлять комерційну таємницю Клієнта, на запит банків-кореспондентів, з використанням кореспондентських рахунків яких здійснюється операції Клієнта, а саме: ідентифікаційних даних Клієнта, напрямів діяльності, фінансово-економічного стану.
- 16.6.** Розкривати будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ними аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язанні з основною діяльністю Банку, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 16.7.** Розкривати інформацію стосовно руху коштів по Рахунку(ах) електропостачальника на виконання Алгоритму за належним чином оформленим письмовим запитом Регулятора, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 16.8.** У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до цього Договору, виконувати перерахування коштів, зазначені в підпункті 15.2, відповідно до вимог Алгоритму (із змінами).
- 17. Клієнт зобов'язується:**
- 17.1.** Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку(-ів) електропостачальника, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 17.2.** Виконувати умови ДКБО та норми Законодавства.
- 17.3.** У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до цього розділу Правил та унеможливають виконання Банком зобов'язань, зазначених в підпункті 15.2, у разі звернення Банку укласти з ним договори або вчинити інші зазначені у зверненні Банку дії, необхідні для виконання цього розділу Правил з урахуванням змін, внесених Регулятором до Алгоритму.
- 17.4.** У разі зміни банківських реквізитів рахунків Клієнта, які використовуються при виконанні цього розділу Правил, наступного дня після такої зміни повідомити про це Банк офіційним листом.
- 17.5.** Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку(ів) електропостачальника повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку(ів) електропостачальника та інших документах, а також про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком(ами) електропостачальника.
- 17.6.** Оплачувати Послуги Банку відповідно до умов ДКБО.
- 17.7.** З метою належного виконання своїх обов'язків за ДКБО щодо оплати наданих Банком Послуг своєчасно поповнювати свій(-ої) поточний(і) рахунок(и) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати вартості Послуг у строки, передбачені Тарифами та цими Правилами.
- 17.8.** Щорічно до 31 січня наступного за звітним року надавати письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку(-ах) електропостачальника станом на 1 січня, у вигляді довідки про залишок коштів, підписаної від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження, за формою, встановленою Банком, в порядку, визначеному цими Правилами. У випадку неотримання Банком підтвердження Клієнта залишків коштів на Рахунку(ах) електропостачальника протягом зазначеного строку залишок коштів вважається підтвердженим.
- 17.9.** Забезпечити протягом 2 (двох) місяців з дня відкриття Банком відповідного Рахунку(ів) Клієнта затвердження Регулятором Рахунку(ів) електропостачальника як поточного(их) рахунку(ів) зі спеціальним режимом використання електропостачальника та його (їх) оприлюднення відповідно до Закону про ринок електричної енергії.
- 17.10.** Використовувати Рахунок(нки) електропостачальника лише для цілей, передбачених Законом про ринок електричної енергії, і самостійно нести відповідальність за використання Рахунку(нків) електропостачальника.
- 18. Клієнт має право:**
- 18.1.** Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку(ах) електропостачальника та надання Банком Послуг за цим розділом Правил.
- 18.2.** У разі необхідності здійснення перегляду операцій та отримання виписки по Рахунку(ів) електропостачальника через систему дистанційного обслуговування вчинити правочин, передбачений п.1 розділу IX цих Правил.

- 18.3. Звернутися до Банку за інформацією про діючі процентні ставки за залишками коштів на поточних рахунках для суб'єктів господарювання.
19. Банк здійснює розрахункові операції за цим розділом Правил відповідно до Законодавства, в тому числі, але не виключно, нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Регулятора, Національного банку України, та умов цього розділу Правил. Платежі з Рахунку(ів) електропостачальника Банк виконує в межах залишку коштів на Рахунку(ах) електропостачальника відповідно до підпункту 15.2.
20. У разі не затвердження Рахунку(ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії відповідальність за правомірність здійснення операцій за Рахунком(ами) електропостачальника, в т.ч. зарахування на Рахунок(ки) електропостачальника грошових коштів, що надходять Клієнту, несе Клієнт відповідно до Законодавства.
21. **Порядок закриття Рахунку(ів) електропостачальника:**
22. Рахунок(и) електропостачальника може(уть) бути закритий(і) у таких випадках:
- 22.1. за заявою Клієнта;
- 22.2. на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи. Банк закриває Рахунок(и) електропостачальника на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення Клієнта - юридичної особи, виданого державним реєстратором у встановленому Законодавством порядку;
- 22.3. за ініціативою Банку:
- 1) якщо протягом трьох років підряд з дня відкриття Рахунку(ів) електропостачальника або з дати останньої операції по Рахунку(ах) електропостачальника не здійснюються операції за умови відсутності на момент закриття залишку грошових коштів на цьому(цих) Рахунку(-ах);
 - 2) у випадку порушення Клієнтом обов'язку, передбаченого підпунктом 17.9. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок(ки) електропостачальника не пізніше, ніж за десять календарних днів до дати закриття Рахунку(ів) електропостачальника;
 - 3) якщо спеціальний режим використання, встановлений Законодавством, припинить поширюватися на Рахунок електропостачальника, в тому числі, але не виключно: внаслідок зміни Законодавства, вилучення Рахунку електропостачальника з переліку рахунків зі спеціальним режимом використання, що затверджується Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії, тощо.
- 22.4. з інших підстав, передбачених Законодавством.
23. Залишок коштів на Рахунку(ах) електропостачальника у разі його закриття:
- 23.1. Згідно з підпунктом 22.1. - перераховується Банком на поточний рахунок із спеціальним режимом використання електропостачальника, відкритий Банком для особи, відокремленим підрозділом якої є Клієнт, визначений згідно з підпунктом 15.2
- 23.2. згідно з підпунктами 22.2. та 22.4. - перераховується Банком згідно із Законодавством;
- 23.3. згідно з підпунктами 1 та 3 підпункту 22.3. - Банк або переказує на Рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 15.7, або переносить для обліку на інший(і) рахунок(ки) відповідно до нормативно-правових актів України (при цьому проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються);
- 23.4. згідно з підпунктом 2 підпункту 22.3. – на поточний рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 15.7
24. У випадку проведення ліквідаційної процедури щодо Клієнта переоформлення Рахунку(ів) на ім'я ліквідаційної комісії здійснюється у порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного банку України
25. **Відповідальність Сторін:**
26. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків виконання переказу, 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 10 (десять) відсотків суми переказу. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків завершення переказу, 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 10 (десять) відсотків суми переказу.

27. За несвоєчасне поповнення поточного(-их) рахунку(ів) відповідно до умов підпункту 17.7, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
28. Банк, виконуючи Алгоритм, не несе відповідальності за напрямок перерахування коштів з Рахунку(ів) електропостачальника та 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 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.

РОЗДІЛ VIII. ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ УЧАСНИКА ПРОЦЕДУРИ ПОГАШЕННЯ ЗАБОРГОВАНOSTІ

1. Цей розділ Правил містить умови договору банківського рахунку, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, здійснення операцій, розрахункового обслуговування, закриття та інших аспектів обслуговування Банком Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості.
2. Послуги, передбачені цим розділом Правил, надаються Клієнтам - Учасникам процедури погашення заборгованості, які є: операторами системи розподілу, що є правонаступниками енергопостачальників і здійснювали господарську діяльність з постачання електричної енергії на закріпленій території в частині прав та обов'язків, що виникають із договорів з оптовим постачальником електричної енергії, судових рішень та Договору між членами Оптового ринку електричної енергії України від 15.11.1996 року, електропостачальниками, на яких покладено виконання функцій постачальника універсальних послуг та постачальника «останньої надії», - для проведення процедури погашення заборгованості, передбаченої частиною 2 статті 2 Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії.
3. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформлених Заяви про відкриття рахунку 2603 для Учасника процедури погашення заборгованості за встановленою Банком формою, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
4. Банк відкриває Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості протягом трьох Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості, здійснення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників) відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості.
5. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати договірне списання (перерахування) всіх коштів з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості в терміни та в порядку, визначених підпунктом 14.2 цього розділу Правил.
6. Договірне списання (перерахування) коштів з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості на користь третіх осіб або на власні рахунки Клієнта, які відкриті в Установах Банку чи іншому банку, здійснюється Банком на підставі Алгоритму без розрахункових документів Клієнта.
7. Клієнт доручає Банку подавати відомості контролюючому органу, де Клієнт взятий на облік як платник податків та зборів, про відкриття/закриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості.

8. Клієнт надає Банку право у разі звернення Регулятора до Банку надавати письмове повідомлення Регулятору про відкриття/закриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості та його реквізити.
9. До затвердження Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості Регулятором відповідно до Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії Банк не проводить договірне списання з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості, про що Сторони досягли згоди відповідно до ч.3 ст.1066 Цивільного кодексу України.
10. Якщо умови ДКБО суперечитимуть нормам Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії, та/або Алгоритму, та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за Рахунками Учасників процедури погашення заборгованості, то пріоритет при виконанні ДКБО мають відповідно норми Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії, та/або Алгоритму, та/або нормативно-правового акту, що регулює порядок здійснення операцій за Рахунками Учасників процедури погашення заборгованості, в тому числі, але не виключно в частині строків та напрямків здійснення переказів коштів за Рахунком Учасника процедури погашення заборгованості.
11. Оплата Клієнтом вартості Послуг, що надаються згідно з цим розділом Правил, здійснюється щомісячно до 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за місяцем надання Послуг(и), якщо інше не вказано у Тарифах та/або цих Правилах.
12. Сторони домовились, що Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами розмірі, що необхідні для оплати вартості наданих Банком Послуг, з поточних рахунків Клієнта, відкритих у Банку, або тих, що будуть відкриті протягом строку дії ДКБО.
13. Якщо у Клієнта відсутній(і) поточний(і) рахунок(ки) в Банку, з якого(их) може бути здійснено договірне списання відповідно до п. 12 цього розділу Правил, або платіжні операції за цим(и) рахунком(ами) не можуть бути здійснені, оплата за Послуги, надані Банком відповідно до цього розділу Правил, здійснюється Клієнтом на підставі наданого Банком рахунку не пізніше трьох Банківських днів з дня його отримання шляхом перерахування коштів на банківський рахунок, реквізити якого зазначені в оплачуваному рахунку.
14. **Банк зобов'язується:**
 - 14.1. Зараховувати на Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості грошові кошти, що надходять Клієнту.
 - 14.2. Здійснювати розподіл та перерахування коштів, що надійшли на Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості, без платіжних доручень Клієнта відповідно до термінів та порядку, зазначених Алгоритмі, в повному обсязі:
 - 1) на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки;
або,
 - 2) у разі наявності заборгованості Клієнта за електричну енергію перед оптовим постачальником електричної енергії: на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оптового постачальника електричної енергії Державне підприємство «Енергоринок», відкритий в уповноваженому відповідно до Законодавства банку та затверджений Регулятором відповідно до Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії.
 - 14.3. Виконувати платіжне доручення Клієнта на повернення коштів, які були зараховані на Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості Клієнта, але йому не належать, протягом операційного часу Банку.
 - 14.4. Формувати та видавати Клієнту чи уповноваженій ним особі на їх вимогу роздруковану(і) виписку(и) про рух грошових коштів на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості не пізніше наступного банківського дня після проведення операції (операцій) по Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості, за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої ним особи) до Банку. Виписка(и) по Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості електронному вигляді надається на умовах, які передбачені розділами цих Правил, що регулюють виконання розрахункових операцій системою дистанційного обслуговування.
 - 14.5. За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості, а також копії документів щодо операцій на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості з оплатою послуги відповідно до Тарифів Банку.

- 14.6.** Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю в тому числі щодо операцій по Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості можуть бути надані лише у випадках, прямо передбачених Законодавством та ДКБО.
- 14.7.** Надавати консультації Клієнту з питань застосування Законодавства, що регулює надання Послуг за цим розділом Правил.
- 14.8.** Проводити нарахування процентів за залишками коштів на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості в останній Банківський день місяця і зараховувати їх на Рахунок Клієнта вказаний в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки у перший Банківський день наступного місяця. Проценти нараховуються та сплачуються в розмірі діючої процентної ставки для суб'єктів господарювання за залишками коштів на поточних рахунках, оприлюдненої шляхом розміщення інформації щодо її розміру на інформаційних стендах розташованих в Установах Банку.
- 15. Банк має право:**
- 15.1.** Використовувати грошові кошти на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості в порядку, передбаченому Законодавством та з урахуванням умов цього розділу Правил.
- 15.2.** Отримувати плату за надані Послуги.
- 15.3.** Витребувати від Клієнта, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та виконання умов ДКБО.
- 15.4.** Змінювати розмір процентної ставки за залишками коштів на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості у разі зміни облікової ставки Національного банку України та/або зміни ситуації на грошово-кредитному ринку. Про встановлення нового розміру процентної ставки за залишками коштів на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах установи Банку та шляхом направлення в порядку, визначеному цими Правилами, повідомлення Клієнту листом або направленням повідомлення Клієнту через Систему дистанційного обслуговування.
- 15.5.** Розкривати відомості, які становлять комерційну таємницю Клієнта, на запит банків-кореспондентів, з використанням кореспондентських рахунків з яких здійснюються операції Клієнта, а саме: ідентифікаційних даних Клієнта, напрямів діяльності, фінансово-економічного стану.
- 15.6.** Розкривати будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов договорів з Клієнтом та порядку виконання обов'язків за ними аудиторам, які надають Банку послуги, пов'язанні з основною діяльністю Банку, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 15.7.** Розкривати інформацію стосовно руху коштів по Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості за виконанням Алгоритму за належним чином оформленим письмовим запитом Регулятору, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- 15.8.** У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до цього розділу Правил, виконувати перерахування коштів, зазначені в підпункті 14.2 цього розділу Правил, відповідно до вимог Алгоритму (із змінами).
- 15.9.** У разі не затвердження Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості Регулятором, скасування Регулятором рішення щодо затвердження Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості або втрати чинності нормативно-правовим або індивідуальним актом Регулятора, яким було затверджено Рахунки Учасників процедури погашення заборгованості, закрити Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості з власної ініціативи Банку без заяви Клієнта.
- 16. Клієнт зобов'язується:**
- 16.1.** Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та Банком.
- 16.2.** Виконувати умови ДКБО та норми Законодавства.
- 16.3.** У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до цього розділу Правил та унеможливають виконання Банком зобов'язань, зазначених в підпункті 14.2 цього розділу Правил, у разі звернення Банку укласти з ним договори або вчинити інші зазначені у зверненні

Банку дії, необхідні для виконання цього розділу Правил з урахуванням змін, внесених Регулятором до Алгоритму.

- 16.4. У разі зміни банківських реквізитів рахунків Клієнта, які використовуються при виконанні цього розділу Правил, наступного дня після такої зміни повідомити про це Банк офіційним листом.
- 16.5. Не пізніше наступного Банківського дня після дня отримання виписки з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості та інших документах, а також про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком Учасника процедури погашення заборгованості.
- 16.6. При зарахуванні на Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості коштів, що йому не належать, надати Банку протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення платіжне доручення на повернення неналежних йому коштів.
- 16.7. Оплачувати послуги Банку, передбачені цим розділом Правил, відповідно до умов ДКБО та Тарифів Банку.
- 16.8. З метою належного виконання своїх обов'язків за ДКБО щодо оплати наданих Банком Послуг своєчасно поповнювати свій(-ої) поточний(і) рахунок(и) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати вартості Послуг у строки, передбачені Тарифами та цими Правилами.
- 16.9. Щорічно до 31 січня наступного за звітним року надавати письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості станом на 1 січня, у вигляді довідки про залишок коштів, підписаної від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження, за формою, встановленою Банком, в порядку, визначеному цими Правилами. У випадку неотримання Банком підтвердження Клієнта залишків коштів на Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості протягом зазначеного строку залишок коштів вважається підтвердженим.
- 16.10. Використовувати Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості лише для цілей, передбачених Законом про погашення заборгованості на ринку електричної енергії, і самостійно нести відповідальність за використання Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості.
17. **Клієнт має право:**
 - 17.1. Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості та надання Банком Послуг за цим розділом Правил.
 - 17.2. У разі необхідності здійснення розрахункового обслуговування та отримання виписки по Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості через систему дистанційного обслуговування вчинити правочин, передбачений п.1 розділу IX цих Правил.
 - 17.3. Звернутися до Банку за інформацією про діючі процентні ставки за залишками коштів на поточних рахунках для суб'єктів господарювання.
18. Банк здійснює розрахункові операції за цим розділом Правил відповідно до вимог Законодавства, в тому числі, але не виключно, нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Регулятора, Національного банку України та умов цього розділу Правил. Платежі з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості Банк виконує в межах залишку коштів на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості відповідно до підпункту 14.2 цього розділу Правил.
19. **Порядок закриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості:**
20. Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості може бути закритий у таких випадках:
 - 20.1. за заявою Клієнта;
 - 20.2. на підставі рішення органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи. Банк закриває Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості на підставі документа, що підтверджує державну реєстрацію припинення Клієнта - юридичної особи, виданого державним реєстратором у встановленому Законодавством порядку;
 - 20.3. за ініціативою Банку:
 - 1) якщо протягом трьох років поспіль з дня відкриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості або з дати останньої операції по Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості не здійснюються операції за умови відсутності на момент закриття залишку грошових коштів на цьому Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості;

- 2) у випадку, передбаченому підпунктом 15.9 цього розділу Правил. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Рахунок Учасника процедури погашення заборгованості не пізніше, ніж за десять календарних днів до дати закриття Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості;
- 3) у разі припинення надання Банком послуг за цим розділом Правил, або у разі припинення дії ДКБО.

20.4. з інших підстав, передбачених Законодавством.

21. Залишок коштів на Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості, у разі його закриття:

21.1. Згідно з підпунктом 20.1 та підпунктом 3 підпункту 20.3 перераховується Банком:

- 1) у разі відсутності у Клієнта заборгованості перед оптовим постачальником електричної енергії згідно Алгоритму, за умови що Банк повідомлений про відсутність такої заборгованості - на Рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 14.2 цього розділу Правил;
- 2) у разі наявності заборгованості Клієнта перед оптовим постачальником електричної енергії згідно Алгоритму, за умови що Банк повідомлений про наявність такої заборгованості - на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оптового постачальника електричної енергії Державне підприємство «Енергоринок», відкритий в уповноваженому банку.

21.2. згідно з підпунктами 20.2 та 20.4. - перераховується Банком згідно із Законодавством;

21.3. згідно з підпунктом 1 підпункту 20.3 - Банк або переказує на інший зазначений Клієнтом рахунок, або переносить для обліку на інші рахунок(ки) відповідно до нормативно-правових актів України (при цьому проценти на залишок коштів на таких рахунках не нараховуються);

21.4. згідно з підпунктом 2 підпункту 20.3 – на поточний рахунок Клієнта, визначений згідно з підпунктом 14.2.

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

23. Відповідальність Сторін:

23.1. Зобов'язання Банку, передбачені цим розділом Правил, набирають чинності після затвердження Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості Регулятором відповідно до Закону про погашення заборгованості на ринку електричної енергії.

23.2. У разі порушення Банком встановлених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строків виконання переказу 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 10 (десять) відсотків суми переказу.

23.3. За несвоєчасне поповнення поточного(-их) рахунку(ів) відповідно до умов підпункту 16.8 цього розділу Правил, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

23.4. Банк, виконуючи Алгоритм, не несе відповідальності за напрямок перерахування коштів з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості та сум коштів, що підлягають перерахуванню, встановлених Алгоритмом. Всі суперечки, стосовно обставин, які обумовлюють перерахування коштів Банком з Рахунку Учасника процедури погашення заборгованості на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оптового постачальника електричної енергії - Державного підприємства «Енергоринок», Клієнт вирішує з оптовим постачальником електричної енергії - Державним підприємством «Енергоринок» та Регулятором.

РОЗДІЛ IX. ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ „ІНТЕРНЕТ-КЛІЄНТ-БАНК”

1. Цей розділ Правил містить умови договору про надання послуг, які регулюють відносини Сторін щодо використання системи дистанційного обслуговування «Інтернет-Клієнт-банк» при обслуговуванні Рахунків. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку Заяви на отримання доступу за встановленою

Банком та розміщеною на Сайті Банку формою, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для надання послуг відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.

2. Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги відповідно до наступного переліку (надалі в цьому розділі Правил – Послуги):
 - послуги з підключення Користувачів до Системи «Інтернет-Клієнт-банк»;
 - послуги з надання доступу для перегляду руху коштів по Рахунку(ах) Клієнта;
 - послуги з виконання операцій по переказу грошей з/на Рахунку(ів)/Рахунок(и) Клієнта, а також виконання інших операцій, передбачених цими Правилами та на умовах цих Правил;
 - послуги з формування виписки(ок) по Рахунку(ах), та інші Послуги, передбачені цими Правилами.
3. Для належного надання Банком Послуг Банк передає Клієнту Дистрибутив для підключення Клієнта до Системи „Інтернет-Клієнт-банк”, отримати який Клієнт може завантаживши його з офіційної сторінки Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>, надає інструкцію з підключення робочих місць. Зв'язок з WEB-сервером Системи „Інтернет-Клієнт-банк” здійснюється за протоколом HTTPS. За фактом передачі Носіїв ключової інформації, Сторони підписують акт приймання-передачі носіїв ключової інформації. Підписаний Сторонами акт приймання-передачі носіїв ключової інформації є підставою для сплати Клієнтом на користь Банку вартості Послуг згідно з Тарифами Банку - одноразового вступного внеску за підключення до Системи «Інтернет-Клієнт-банк» та/або вартості інших Послуг згідно з Тарифами Банку. Факт отримання Особистого ключа Користувачем засвідчується шляхом підписання акту приймання-передачі особистих ключів відповідальним співробітником Банку, який передав Особистий ключ та Користувачем. Умовою надання Банком Послуг є приєднання Користувача(-ів) Клієнта до Публічного договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг фізичній особі.
4. Клієнт зобов'язується приймати надані Банком Послуги та оплачувати їх відповідно до Тарифів.
5. Клієнт зобов'язується використовувати Систему „Інтернет-Клієнт-банк” для отримання Послуг, що надаються Банком у відповідності до цих Правил, без права її передачі третім особам.
6. Сторони визнають, що використання Системи „Інтернет-Клієнт-банк” та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних розрахункових документів між Клієнтом та Банком.
7. Сторони визнають, що документи, надані в електронному вигляді засобами Системи „Інтернет-Клієнт-банк” та підписані Електронним підписом, мають однакову юридичну силу з іншими платіжними документами, оформленими у паперовому вигляді, і є підставою для виконання розрахункових операцій за Рахунком(ами) Клієнта.
8. Банк передає Клієнту Дистрибутив для підключення Клієнта до Системи „Інтернет-Клієнт-банк”, надає інструкцію з підключення робочих місць та Макети особистих ключів ЕП (для користувачів, які мають право першого підпису від імені Клієнта та, в разі бажання Клієнта, для інших користувачів - на Захищених носіях ключової інформації) визначеним Користувачу(ам), перелік яких Клієнт надає Банку в Заяві на отримання доступу, протягом 3 (трьох) Банківських днів з дати подання Заяви на отримання доступу.
9. Протягом 3 (трьох) Банківських днів після подання Заяви на отримання доступу Банк забезпечує надання доступу Користувачам до ресурсів Системи „Інтернет-Клієнт-банк” згідно з правами, визначеними заявкою на отримання доступу до Системи „Інтернет-Клієнт-банк”.
10. Порядок здійснення Банком розрахункових операцій та надання інших пов'язаних з ними Послуг за допомогою Системи «Інтернет-Клієнт-банк» визначається Законодавством, зокрема: Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”, Законом України „Про електронні довірчі послуги”, Законом України „Про електронні документи та електронний документообіг”, іншими нормативно – правовими актами України, в тому числі нормативно – правовими актами Національного банку України.
11. Банк виконує відключення Користувача від Системи „Інтернет-Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта листа на паперовому носії або електронного документу про відключення Користувача від Системи „Інтернет-Клієнт-банк”,

засвідченого підписом (Електронним підписом) особи, що має право розпоряджатися Рахунком(-ами).

12. Договір не обмежує Клієнта в праві надавати до Банку документи на паперових носіях в порядку, визначеному договорами про надання банківських послуг, укладеними між Банком та Клієнтом.
13. Клієнт для здійснення операцій з переказу коштів в національній, іноземній валюті або банківських металів з рахунку подає до Банку Електронний розрахунковий документ Системою „Інтернет-Клієнт-банк”, оформлений відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України, цих Правил, що регламентують правила оформлення розрахункових документів і строки їх подання в Банк.
14. Користувачі накладають Електронний підпис під час створення Електронного розрахункового документу за допомогою Особистого ключа Електронного підпису.

15. Банк зобов'язується:

- 15.1. передати Клієнту Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на сайті <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>;
- 15.2. надати послуги з підключення Клієнта до Системи „Інтернет-Клієнт-банк” для здійснення операцій за Рахунками згідно з умовами цих Правил, шляхом створення облікових записів Користувачів в банківській частині Системи „Інтернет-Клієнт-банк” та надання їм повноважень відповідно до заявок на отримання доступу;
- 15.3. на письмове звернення Клієнта здійснити регенерацію Користувачу(ам) Макету(ів) особистого(их) ключа(ів) у випадку їх втрати та надати його(їх) із сплатою Клієнтом плати відповідно до Тарифів Банку;
- 15.4. розміщати оновлення Дистрибутиву та інструкції по його встановленню на Сайті Банку, а також своєчасно розміщати повідомлення про це у розділі "Новини" на головній сторінці Системи "Інтернет-Клієнт-банк";
- 15.5. на головній сторінці програми "Інтернет-Клієнт-банк" в розділі "Новини" заздалегідь попереджати Клієнта про проведення планових технічних робіт в Системі "Інтернет-Клієнт-банк" з боку Банку та про неможливість роботи в ній;
- 15.6. впродовж Операційного часу надавати консультації Клієнту з питань користування Системою „Інтернет-Клієнт-банк”, проведення електронних розрахунків за його допомогою та з інших питань, що безпосередньо стосуються цих Правил;
- 15.7. в Електронному розрахунковому документі перевіряти наявність обов'язкових реквізитів одержувача та відповідність обов'язкових реквізитів платника, які зазначені в нормативних документах НБУ і приймати цей документ до виконання, лише якщо вони оформлені належним чином. Реквізит „призначення платежу” Банк перевіряє лише за зовнішніми ознаками;
- 15.8. приймати до виконання заяву про купівлю іноземної валюти та Електронні розрахункові документи в іноземній валюті або банківських металах лише після подання Банку оригіналів документів та їх копії або лише копії документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Рахунку(ів);
- 15.9. здійснювати перерахування (списання) коштів на Рахунок(и) (з Рахунку(ів)) Клієнта тільки за його дорученням;
- 15.10. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірної списання коштів з його Рахунку(ів) у відповідності до цих Правил.
- 15.11. вносити зміни до налаштувань прав доступу Користувачів, відповідно до поданої Клієнтом Заяви на отримання доступу, протягом 2 (двох) банківських днів з моменту передачі її в Банк.

16. Банк має право:

- 16.1. мотивовано відмовляти Клієнту у здійсненні розрахункових операцій у разі недотримання ним вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно - правових актів Національного банку України; цих Правил, що регламентують правила оформлення розрахункових документів і строки їх подання в Банк, Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації (що розміщені на Сайті Банку);
- 16.2. надавати Послуги відповідно до цих Правил;
- 16.3. виконувати перевірки дотримання Користувачами "Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації";

- 16.4.** отримувати плату за надані Послуги за цими Правилами, а у разі їх неотримання в строк, визначений пунктом 19, призупиняти надання Послуг до дати погашення Клієнтом заборгованості;
- 16.5.** не приймати до виконання Електронний розрахунковий документ в іноземній валюті або банківських металах, якщо до моменту його надходження до Банку відсутні документи, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з рахунку Клієнта відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 16.6.** призупиняти надання Послуг за цими Правилами шляхом відключення:
- 1) у випадку недотримання Клієнтом умов, передбачених пунктом 19. Відновлення підключення до Системи «Інтернет-Клієнт-банк» здійснюється після погашення Клієнтом заборгованості за надані Послуги за цими Правилами;
 - 2) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації. Відновлення підключення до Системи "Інтернет-Клієнт-банк" здійснюється після усунення Клієнтом виявлених недоліків та прийняття Банком відповідного рішення щодо відновлення підключення Клієнта.
 - 3) у випадку надання Клієнтом Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) параметрами Користувача до моменту їх вступу в дію.
- 17. Клієнт зобов'язується:**
- 17.1.** забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення робочого(их) місця(ь) до Системи "Інтернет-Клієнт-банк":
- 1) на час інсталяції надати право локального Адміністратора Користувачеві на робочій станції;
 - 2) в разі регламентування доступу в мережу Internet необхідно обов'язково забезпечити доступ до наступних ресурсів <https://ibank.oschadbank.ua:443>;
 - 3) в разі якщо доступ до хосту ibank.oschadbank.ua для портів 443 блокує провайдер – Клієнт вирішує питання надання доступу з провайдером самостійно;
 - 4) доступ до ресурсу <ftp://ibank.obu.com.ua> по портах 10021 та 10020, надати без використання PROXY серверу при використанні будь-якого з перелічених вище типів підключення;
 - 5) мати персональний комп'ютер (або іншу комп'ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до всесвітньої мережі Internet та відвідувати офіційну веб-сторінку Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримується розробником, а також системою антивірусного захисту у відповідності з прийнятою у Клієнта політикою захисту інформації;
 - 6) забезпечити розмежування доступу до ресурсів ПК Користувачів локальної мережі Клієнта у відповідності з покладеними на них обов'язками;
 - 7) забезпечити запобігання несанкціонованій зміні налаштувань BIOS, віддаленого доступу до комп'ютера і реєстру операційної системи, автоматичного запуску на виконання програм зі змінних носіїв інформації або жорсткого диску;
 - 8) заборонити всім Користувачам локальної мережі вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальные политики/Параметры безопасности»), які виключають можливість неавторизованим Користувачам несанкціонованого доступу;
 - 9) інсталяцію Системи „Інтернет-Клієнт-банк” необхідно виконувати з правами адміністратора ПК.
- 17.2.** забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання ключів ЕП юридичною особою відповідно до Регламенту роботи АЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено на сайті <http://ca.oschadbank.ua/>, та забезпечити отримання Особистих ключів Користувачем(ами);
- 17.3.** надати Банку перелік Користувачів та визначити їх права доступу до Системи „Інтернет-Клієнт-банк” шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу, в разі зміни Користувачів негайно письмово повідомити про це Банк, провести процедури генерації Особистого ключа;
- 17.4.** провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву для підключення до Системи „Інтернет-Клієнт-банк” на робочих місцях Користувачів;
- 17.5.** забезпечити один раз в 24 (двадцять чотири) місяці регенерацію Особистого ключа ЕП згідно „Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації”;

- 17.6.** забезпечувати схоронність ключів ЕП;
- 17.7.** протягом 1 (одного) Банківського дня з моменту виявлення втрати або компрометації засобів криптозахисту повідомляти Банк про такі обставини з наданням письмового повідомлення (листа), засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта та відбитком печатки. Всі Електронні розрахункові документи, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються підписаними належним чином уповноваженою особою Клієнта та такими, що виконані Банком правомірно. Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт;
- 17.8.** забезпечити право доступу до Системи „Інтернет-Клієнт-банк” виключно Користувачам;
- 17.9.** здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку(ах) або в межах встановленого Клієнту за Рахунком (Рахунками) ліміту овердрафту/суми кредиту
- 17.10.** оплачувати Послуги Банку згідно з Тарифами відповідно до умов цих Правил;
- 17.11.** у разі втрати Користувачем(ами) Особистого(их) ключа(ів) забезпечити оплату за послугу Банку з регенерації такого ключа(ів) та надання його(їх) в разі бажання Клієнта - на Захищеному(их) носії(ях) ключової інформації;
- 17.12.** не здійснювати несанкціоноване копіювання одержаного Дистрибутиву для підключення до Системи „Інтернет-Клієнт-банк”;
- 17.13.** подавати заяви про купівлю іноземної валюти в електронному вигляді лише після подання Банку документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України;
- 17.14.** подавати Електронні розрахункові документи в іноземній валюті або банківських металах лише після подання Банку оригіналів документів та їх копій або лише копій документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Рахунку(ів).
- 17.15.** Слідкувати за змінами Тарифів Банку та самостійно ознайомлюватися із повідомленнями Банку щодо зміни вартості Послуг в Тарифах Банку, та нести усі ризики у зв’язку з невиконанням ним цього обов’язку.
- 17.16.** З метою належного виконання своїх обов’язків за цими Правилами щодо оплати наданих Банком Послуг у разі відсутності коштів на Рахунку(ах) своєчасно поповнювати Рахунок(-нки) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати Послуг.
- 18. Клієнт має право:**
- 18.1.** самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Рахунку(ах) у межах, встановлених Законодавством та цими Правилами;
- 18.2.** надавати Банку оновлену Заяву на отримання доступу;
- 18.3.** надавати Банку електронні документи, вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків за цими Правилами;
- 18.4.** звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги у процесі експлуатації Системи „Інтернет-Клієнт-банк”. Якщо надання технічної допомоги супроводжується виїздом спеціаліста Банку на територію Клієнта, такий виїзд оплачується Клієнтом відповідно до Тарифів Банку;
- 18.5.** у разі втрати, пошкодження тощо Дистрибутиву та/або ключів ЕП письмово звертатись до Банку щодо повторного їх надання;
- 18.6.** звернутися до Банку за активацією ключів ЕП до Системи „Інтернет-Клієнт-банк” з відповідною оплатою наданої Банком Послуги згідно Тарифів.
- 19.** Клієнт оплачує Послуги не пізніше 5-го числа місяця, наступного за звітним місяцем, в якому було надано Послуги, якщо інше не передбачено Тарифами.
- 20.** Клієнт створює Електронні розрахункові документи виключно засобами Системи „Інтернет- Клієнт-банк”.
- 21.** Банк оброблює одержані Електронні розрахункові документи Клієнта, підписані Електронним підписом уповноважених осіб, що надійшли за допомогою Системи „Інтернет-Клієнт-банк”, в Операційний час. Електронні розрахункові документи, що надійшли в Банк в післяопераційний час, приймаються Банком у міру можливості того ж дня, але не пізніше наступного банківського дня, та підлягають виконанню відповідно до умов цих Правил.

22. Протягом операційного дня Клієнт має змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану його Рахунку(ів), що засвідчують здійснені операції по Рахунку(ах) на підставі цих Правил.
23. Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Клієнтом та Банком за допомогою Системи „Інтернет-Клієнт-банк” здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.
24. У разі відсутності електронного зв'язку з Банком Клієнт має можливість особисто доставити документи в Банк на паперових носіях для проведення необхідних операцій в операційний час.
25. **Відповідальність Сторін:**
- 25.1. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом Особистих ключів ЕП, а також за наслідки порушення Клієнтом „Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації” та спричинені цим збитки.
- 25.2. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи «Інтернет-Клієнт-банк» 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 «Інтернет-Клієнт-банк» і які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв'язку, доступу до мережі Інтернет тощо).
- 25.3. Банк не несе відповідальності за подвійне списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта, яке сталося з вини Клієнта. Винними вважаються дії Клієнта, в тому числі, і щодо надання платіжних документів в будь-якій формі, що дублюють один одного.
- 25.4. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених Законодавством.
- 25.5. Клієнт несе повну відповідальність за зміст Електронних розрахункових документів, підписаних ключами ЕП Клієнта, які надходять у Банк за допомогою Системи «Інтернет-Клієнт-банк». Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Електронного розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт.
- 25.6. Клієнт самостійно обирає організацію - провайдера, яка забезпечує доступ до мережі Інтернет, та здійснює підключення до мережі Інтернет за рахунок власних коштів. Всі витрати, пов'язані з підключенням до мережі Інтернет, експлуатацією і обміном даних по Системі «Інтернет-Клієнт-банк» через мережу Інтернет виконуються Клієнтом за рахунок власних коштів.
- 25.7. Клієнт повністю несе всі ризики, які пов'язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та вірусних атак з мережі Інтернет. Сторони також визнають, що вихід з ладу будь-якого робочого місця Системи „Інтернет-Клієнт-банк” в разі втручання з мережі Інтернет, розглядається як вихід з ладу з вини Клієнта.
- 25.8. За несвоєчасне поповнення Рахунку(-ів) відповідно до пп. 17.14, яке призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
26. Сторони погоджуються з тим, що недотримання Клієнтом п. 19 є підставою для призупинення надання Банком Послуг шляхом відключення Клієнта від Системи „Інтернет - Клієнт-банк”, попередивши його про це письмово не пізніше, ніж за 20 календарних днів до дати такого відключення. У разі непогашення Клієнтом заборгованості перед Банком протягом десяти Банківських днів з дня відключення від Системи „Інтернет-Клієнт-банк” Банк має право розірвати ДКБО або відмовитись від надання Послуг згідно з цим розділом Правил на майбутнє у відповідності до зазначеного письмового повідомлення.

РОЗДІЛ X. ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ - БАНК” (ВІЗА ТА ПЕРЕГЛЯД)

1. Цей розділ Правил містить умови договору про надання послуг, які регулюють відносини Сторін щодо використання системи дистанційного обслуговування «Корпоративний -Клієнт-банк» (віза та перегляд) при обслуговуванні Поточних рахунків. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку Заяви на отримання доступу за встановленою Банком та розміщеною на Сайті Банку формою, інших

документів та вчинення інших дій, необхідних для надання послуг відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.

2. Відповідно до умов цих Правил Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги згідно з наступним переліком (надалі за текстом – Послуги):
 - послуги з підключення Контролерів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - послуги з надання доступу Контролерам для перегляду інформації по Поточних рахунках Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів згідно прав доступу, визначених Заявкою на отримання доступу, за формою встановленою Банком, яка розміщена на Сайті Банку;
 - послуги з виконання операцій по переказу грошей з Поточних рахунків Контролюючої установи та/або його Клієнтів-підрозділів (крім Рахунків електропостачальника) за умови накладення на Електронний розрахунковий документ візи Контролера для Поточних рахунків, за якими таке підтвердження вимагається згідно з цими Правилами;
 - послуги з формування виписок по Поточних рахунках, та інші Послуги, передбачені цими Правилами.
3. Для належного надання Банком Послуг за цими Правилами Банк передає Клієнту Дистрибутив для підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, отримати який Клієнт може завантаживши його з офіційної сторінки Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>, а також надає інструкції з підключення робочих місць. Зв'язок з WEB-сервером Системи „Інтернет-Клієнт-банк” здійснюється за протоколом HTTPS. За фактом передачі Носіїв ключової інформації, Сторони підписують акт приймання-передачі носіїв ключової інформації. Підписаний Сторонами акт приймання-передачі носіїв ключової інформації є підставою для сплати Клієнтом Банку вартості Послуг згідно з Тарифами Банку - одноразового вступного внеску за підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та/або вартості інших Послуг згідно з Тарифами Банку. З метою отримання Користувачем(-ами) Особистого(-их) ключа(-ів) Клієнт забезпечує отримання Користувачем(-ами) Носіїв ключової інформації. Факт отримання Особистого ключа Контролером засвідчується шляхом підписання акту приймання – передачі особистих ключів, відповідальним співробітником Банку який передав Особистий(-і) ключ(-і) та Контролером (представником Клієнта).
4. Клієнт зобов'язується приймати надані Банком Послуги та оплачувати їх відповідно до Тарифів.
5. Клієнт зобов'язується використовувати Систему „Корпоративний Клієнт-банк” для отримання Послуг, що надаються Банком у відповідності до умов цих Правил, без права її передачі третім особам.
6. Сторони визнають, що використання Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних розрахункових документів між Клієнтом та Банком.
7. Інструкції з підключення робочих місць та інструкцію користувача Банк розміщує на сайті <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>.
8. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після отримання Заяви на отримання доступу Банк забезпечує надання доступу Контролерам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно прав, визначених Заявою на отримання доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. При цьому доступ до перегляду інформації/виконання операцій за окремими Рахунками Банк надає Контролерам протягом 5 (п'яти) банківських днів після отримання Заяви на отримання доступу на Корпоративний Клієнт-Банк з Клієнтом-підрозділом, який є власником такого(их) Рахунку(ів).
9. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після отримання Заяви на отримання доступу на Корпоративний Клієнт-банк з Клієнтом (и)-підрозділом (ами) Банк забезпечує надання доступу Контролерам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно з правами, визначеними оновленою Заявою на отримання доступу.
10. Банк припиняє доступ Контролера до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта листа на паперовому носії або електронного документу про припинення доступу Контролера до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, за підписом (Електронним підписом) особи, що має право першого та/або другого підпису Клієнта.
11. Банк виконує відключення Контролера від Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта листа на паперовому

носії або електронного документу про відключення Контролера від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, за підписом (Електронним підписом) особи, що має право розпорядження Поточним(и) рахунком (-ами).

12. Порядок здійснення Банком розрахункових операцій та надання інших пов'язаних з ними Послуг за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” визначається цими Правилами та Законодавством, зокрема: Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму”, Законом України „Про електронні довірчі послуги”, Законом України „Про електронні документи та електронний документообіг”, іншими нормативно – правовими актами України, в тому числі нормативно – правовими актами Національного банку України.
13. Контролери накладають Електронний підпис на створений Контролюючою установою та/або Клієнтом-підрозділом Електронний розрахунковий документ за допомогою Особистого ключа Електронного підпису для Рахунків, за якими таке накладення візи вимагається згідно з правилами, встановленими Банком відповідно до Заяви про встановлення правил накладення візи, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку. До отримання візи Контролерів за такими Рахунками Банк не виконує такий Електронний розрахунковий документ.
14. Ці Правила не обмежують Контролюючу установу та/або Клієнта-підрозділ в праві надавати до Банку документи на паперових носіях в порядку, визначеному ДКБО.
15. **Банк зобов'язується:**
 - 15.1. передати Клієнту Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на сайті <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>;
 - 15.2. надати послуги з підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” для здійснення операцій за Поточними рахунками згідно з умовами цих Правил шляхом створення облікових записів Контролерів в банківській частині Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та надання їм повноважень відповідно до Заявки на отримання доступу;
 - 15.3. надати послуги перегляду Контролеру(ам) Електронних розрахункових документів/Поточних рахунків Клієнтів-підрозділів та додаткового контролю шляхом візування документів Клієнтів-підрозділів (крім Рахунків електропостачальника);
 - 15.4. на письмове звернення Клієнта здійснити регенерацію Контролеру(ам) Макету(ів) особистого(их) ключа(ів) у випадку їх втрати та надати його(їх) із сплатою Клієнтом вартості Послуг відповідно до Тарифів Банку;
 - 15.5. здійснювати списання коштів з Рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів тільки після накладення візи Контролерів на Електронний розрахунковий документ за Рахунками, за якими такі візи вимагаються згідно з правилами, встановленими Банком відповідно до Заяви про перелік рахунків, та правилами обробки Електронних розрахункових документів, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку.
 - 15.6. розміщувати оновлення Дистрибутиву та інструкції по його встановленню на доступному Клієнту ресурсі, а також своєчасно розміщати повідомлення про це у розділі "Новини" на головній сторінці Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - 15.7. впродовж Операційного часу надавати консультації Клієнту з питань користування Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, проведення електронних розрахунків за його допомогою та з інших питань, що безпосередньо стосуються цих Правил;
 - 15.8. вносити зміни до налаштувань прав доступу Контролерів відповідно до поданої Клієнтом Заяви на отримання доступу протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту передачі її в Банк.
 - 15.9. надавати Послуги відповідно до цих Правил.
16. **Банк має право:**
 - 16.1. виконувати перевірки дотримання Контролерами „Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації”;
 - 16.2. отримувати вартість наданих Послуг за цими Правилами, а у разі їх неотримання в строк, визначений пунктом 18, призупиняти надання Послуг до дати погашення Клієнтом заборгованості;
 - 16.3. призупиняти надання Послуг шляхом відключення:

- 1) при виявленні невідповідності між наданими даними та фактичними реквізитами Поточних рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів на період до усунення Клієнтом невідповідностей шляхом надання Банку нової Заяви про перелік рахунків та правила обробки Електронних розрахункових документів, за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку, з повідомленням Клієнта;
 - 2) у випадку недотримання Клієнтом пункту 18. Відновлення підключення здійснюється після погашення Клієнтом заборгованості;
 - 3) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Вимог щодо поведень з засобами криптографічного захисту інформації, які розміщені на Сайті Банку, з повідомленням Клієнта. Відновлення підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється після усунення Клієнтом виявлених недоліків та прийняття Банком відповідного рішення щодо відновлення підключення Клієнта;
 - 4) у випадку надання Клієнтом Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) параметрами Контролера до моменту їх вступу в дію;
- 16.4.** у випадку отримання Банком Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) правами доступу Контролера(ів) до Поточному рахунку до моменту здійснення налаштувань з оновлення (зміни) параметрів Контролера(-ів), але не більше ніж 2 (два) Банківських дні з моменту отримання Банком такої заяви, відповідно пп. 14.8, Банк здійснює операції згідно з умовами цього розділу Правил відповідно до налаштувань Контролерів, що діяли до моменту отримання такої Заяви.
- 17. Клієнт зобов'язується:**
- 17.1.** забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення на робочому(их) місці(ях) до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”:
- 2) на час інсталяції надати право локального Адміністратора Користувачеві на робочій станції;
 - 3) в разі регламентування доступу в мережу Internet необхідно обов'язково забезпечити доступ до наступних ресурсів <https://ibank.oschadbank.ua:443> ;
 - 4) в разі якщо доступ до хосту ibank.oschadbank.ua для портів 443 блокує провайдер Клієнт вирішує питання надання доступу з провайдером самостійно;
 - 5) доступ до ресурсу [ftp://ibank.obu.com.ua](http://ibank.obu.com.ua) по портах 10021 та 10020, надати без використання PROXY серверу при використанні будь-якого з перелічених вище типів підключення;
 - 6) мати персональний комп'ютер (або іншу комп'ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до всесвітньої мережі Internet та відвідувати Сайт Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримується розробником, а також системою антивірусного захисту у відповідності з прийнятою у Клієнта політикою захисту інформації;
 - 7) забезпечити розмежування доступу до ресурсів ПК Контролерів локальної мережі Клієнта у відповідності з покладеними на них обов'язками;
 - 8) забезпечити запобігання несанкціонованій зміні налаштувань BIOS, віддаленого доступу до комп'ютера і реєстру операційної системи, автоматичного запуску на виконання програм зі змінних носіїв інформації або жорсткого диску;
 - 9) заборонити всім Контролерам локальної мережі вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальные политики/Параметры безопасности»), які виключають можливість неавторизованим Контролерам несанкціонованого доступу;
 - 10) інсталяцію Системи "Корпоративний Клієнт-банк" необхідно виконувати з правами адміністратора ПК.
- 17.2.** забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання ключів ЕП відповідно до Регламенту роботи АЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено на сайті <http://ca.oschadbank.ua/> , та забезпечити отримання Особистих ключів Користувачем(ами);
- 17.3.** надати Банку перелік Контролерів та визначити їх права доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу, в разі зміни Контролерів негайно повідомити про це Банк, провести процедури генерації Особистого ключа;
- 17.4.** провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” на робочих місцях Контролерів;

- 17.5. забезпечити один раз в 24 (двадцять чотири) місяці регенерацію Особистого ключа згідно „Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації”;
- 17.6. забезпечувати схоронність ключів ЕП;
- 17.7. протягом 1 (одного) Банківського дня з моменту виявлення втрати або компрометації засобів криптозахисту повідомляти Банк про такі обставини з наданням письмового повідомлення (листа), засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта та відбитком печатки. Всі Електронні розрахункові документи, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються підписаними належним чином уповноваженою особою Клієнта та такими, що виконані Банком правомірно. Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт;
- 17.8. забезпечити право доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” виключно Контролерам;
- 17.9. сплачувати Послуги Банку згідно з Тарифами та цими Правилами;
- 17.10. у разі втрати Контролером(ами) Особистого(их) ключа(ів) забезпечити оплату Послуги Банку з регенерації такого ключа(ів) та надання його(їх) в разі бажання Клієнта - на Захищеному(их) носії(ях) ключової інформації;
- 17.11. не здійснювати несанкціоноване копіювання одержаного Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
- 17.12. слідувати за змінами Тарифів Банку та самостійно ознайомлюватися із повідомленнями Банку щодо зміни вартості Послуг в Тарифах Банку, та нести усі ризики у зв'язку з не виконанням ним цього обов'язку;
- 17.13. з метою належного виконання своїх обов'язків за цими Правилами щодо сплати наданих Банком Послуг, у разі відсутності коштів на Рахунках своєчасно поповнювати їх грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати Послуг.
- 18. Клієнт має право:**
- 18.1. звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги у процесі встановлення та експлуатації Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. Якщо надання технічної допомоги супроводжується виїздом спеціаліста Банку на територію Клієнта, такий виїзд оплачується Клієнтом відповідно до Тарифів Банку;
- 18.2. у разі втрати, пошкодження тощо Дистрибутиву та/або ключів ЕП із Захищеними носіями ключової інформації письмово звертатись до Банку щодо повторного їх надання.
- 18.3. звертатися до Банку щодо зміни Переліку Рахунків та правил обробки Електронних розрахункових документів за ними, згідно зразка який розміщено на Сайті Банку, при цьому зміна відбувається виключно шляхом надання нової Заявки про Перелік Рахунків та правила обробки Електронних розрахункових документів, за формою встановленою Банком, яка розміщена на Сайті Банку;
- 18.4. звернутися до Банку за активацією ключів ЕП до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з відповідною оплатою наданої Банком Послуги згідно Тарифів.
19. Клієнт оплачує Послуги не пізніше 5-го числа місяця, наступного за звітним місяцем, в якому було надано Послуги, якщо інше не передбачено Тарифами.
20. Контролююча установа та/або Клієнти-підрозділи надають Електронні розрахункові документи до їх виконання Банком виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
21. Банк оброблює одержані Електронні розрахункові документи Клієнта, підписані Електронним підписом уповноважених осіб, включаючи Контролерів (в разі необхідності), що надійшли за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, в Операційний час. Електронні розрахункові документи, що надійшли в Банк в післяопераційний час, приймаються Банком та підлягають виконанню не пізніше наступного Банківського дня.
22. Протягом операційного дня Контролери із відповідними правами доступу мають змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану Поточних рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів, що засвідчують здійснені операції по Поточних рахунках.
23. Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Клієнтом та Банком за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.
- 24. Відповідальність Сторін:**
- 24.1. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом Особистих ключів, а також за наслідки порушення Клієнтом Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації та спричинені цим збитки.

- 24.2.** Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” 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 „Корпоративний Клієнт-банк” і які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв’язку, доступу до мережі Інтернет тощо).
- 24.3.** Клієнт самостійно обирає організацію - провайдера, яка забезпечує доступ до мережі Інтернет, та здійснює підключення до мережі Інтернет за рахунок власних коштів. Всі витрати, пов’язані з підключенням до мережі Інтернет, експлуатацією і обміном даних по Системі „Корпоративний Клієнт-банк” через мережу Інтернет виконуються Клієнтом за рахунок власних коштів.
- 24.4.** Банк не несе відповідальності за подвійне списання коштів з Поточного рахунку Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів, яке сталося з вини Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів. Винними вважаються дії Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів, в тому числі, і щодо надання платіжних документів в будь-якій формі, що дублюють один одного.
- 24.5.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Електронного розрахункового документа, оформленого Контролюючою установою та/або Клієнтами-підрозділами, а також за повноту і своєчасність сплати ними податків, зборів та обов’язкових платежів, за винятком випадків, передбачених Законодавством.
- 24.6.** Клієнт несе повну відповідальність за зміст Електронних розрахункових документів, підписаних ключами ЕП Клієнта, які надходять у Банк за допомогою Системи «Корпоративний Клієнт-банк». Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Електронного розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт.
- 24.7.** Клієнт повністю несе всі ризики, які пов’язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та впливу шкідливого програмного забезпечення. Сторони також визнають, що відсутність доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з будь-якого робочого місця Контролера в разі втручання з мережі Інтернет, розглядається як вихід з ладу Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з вини Клієнта.
- 24.8.** Клієнт повністю розуміє та приймає ризики, що можуть виникнути в період внесення змін до налаштувань прав доступу Контролерів, зазначеного в пп. 14.8. та пп. 15.4, при здійсненні операцій за Поточними рахунками
- 24.9.** За несвоєчасне поповнення поточного рахунку, вказаного в Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 24.10.** Для належного надання Послуг Банком Клієнт зобов’язується забезпечити наявність актуальних чинних Особистих ключів у Контролерів. У разі, якщо з будь-яких причин жоден Контролер Клієнта не матиме доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” (не було здійснено регенерацію Особистого ключа у визначений цим розділом строк, не надано оновлений перелік Контролерів, припинено повноваження Контролера(ів) тощо), Банк не несе відповідальності за неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
- 25.** Дія цього розділу Правил припиняється достроково в наступних випадках:
- 1) якщо протягом 20 календарних днів з дня подання Клієнтом Заяви про надання доступу жоден з Клієнтів-підрозділів не укладе з Банком договір, який викладений в розділі XIV цих Правил, що є необхідною передумовою для виконання цього розділу Правил;
 - 2) в разі припинення (ліквідації або реорганізації) всіх Клієнтів-підрозділів або зникнення підстав для здійснення контролю за платежами Клієнтів-підрозділів з дня, коли Банку стало відомо про такі обставини.
- 26.** Сторони погоджуються з тим, що недотримання Клієнтом п.18 є підставою для призупинення Банком надання Послуг за цим розділом Правил шляхом відключення Контролерів від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, попередивши його про це письмово не пізніше, ніж за 20 календарних днів до дати відключення. У випадку непогашення Клієнтом заборгованості перед Банком протягом десяти Банківських днів з дня такого відключення від Системи „Корпоративний Клієнт-банк” Банк має право розірвати ДКБО або відмовитись від надання Послуг згідно з цим розділом Правил на майбутнє у відповідності до зазначеного письмового повідомлення.

РОЗДІЛ XI. ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ - БАНК” (ПЕРЕГЛЯД)

1. Цей розділ Правил містить умови договору про надання послуг, які регулюють відносини Сторін щодо використання системи дистанційного обслуговування «Корпоративний -Клієнт-банк» (перегляд) при обслуговуванні Поточних рахунків. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку Заяви на отримання доступу за встановленою Банком та розміщеною на Сайті Банку формою, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для надання послуг відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
2. Відповідно до цього розділу Правил Банк зобов'язується надавати Клієнту послуги згідно з наступним переліком (надалі в цьому розділі – Послуги):
 - 1) послуги з підключення Контролерів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - 2) послуги з надання доступу Контролерам для перегляду інформації по Поточних рахунках Клієнтів-підрозділів згідно прав доступу, визначених Заявою на отримання доступу;
 - 3) послуги з формування виписок по Поточних рахунках та інші послуги, передбачені Тарифами.
3. Для належного надання Банком Послуг Банк передає Клієнту Дистрибутив для підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, отримати який Клієнт може завантаживши його з Сайту Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>, а також надає інструкції з підключення робочих місць. Зв'язок з WEB-сервером Системи „Інтернет-Клієнт-банк” здійснюється за протоколом HTTPS. За фактом передачі Носіїв ключової інформації Сторони підписують акт приймання-передачі носіїв ключової інформації. Підписаний Сторонами акт приймання-передачі носіїв ключової інформації є підставою для оплати Клієнтом Банку Послуг згідно з Тарифами Банку - одноразового вступного внеску за підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та/або вартості інших Послуг згідно з Тарифами Банку. Факт отримання Особистого ключа Контролером засвідчується шляхом підписання акту приймання – передачі особистих ключів, відповідальним співробітником Банку який передав Особистий(-і) ключ(-і) та Контролером (представником Клієнта).
4. Клієнт зобов'язується приймати надані Банком Послуги та оплачувати їх відповідно до Тарифів.
5. Клієнт зобов'язується використовувати Систему „Корпоративний Клієнт-банк” для отримання Послуг без права її передачі третім особам.
6. Сторони визнають, що використання Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних розрахункових документів між Клієнтом та Банком.
7. Інструкції з підключення робочих місць та інструкцію користувача Банк розміщує на Сайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>
8. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після подання Клієнтом Заяви на отримання доступу Банк забезпечує надання доступу Контролерам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно з правами, визначеними Заявою на отримання доступу. При цьому доступ до перегляду інформації за окремими Рахунками Банк надає Контролерам протягом 5 (п'яти) Банківських днів після отримання Листа-згоди .
9. Банк припиняє доступ Контролера до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта листа на паперовому носії або електронного документу про припинення доступу Контролера до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, засвідченого підписом (Електронним підписом) особи, що має право розпоряджатися Поточними Рахунками Клієнта.
10. **Банк зобов'язується:**
 - 10.1. передати Клієнту Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на Сайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/> .
 - 10.2. надати Послуги з надання доступу Клієнту до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” для здійснення функцій контролю за Поточними рахунками згідно з умовами цього розділу шляхом створення облікових записів Контролерів в банківській частині Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та надання їм повноважень відповідно до Заяв на отримання доступу;

- 10.3.** надати Послуги перегляду Контролеру(ам) Електронних розрахункових документів/Поточних рахунків Клієнтів-підрозділів;
- 10.4.** розміщати оновлення Дистрибутиву та інструкції по його встановленню на доступному Клієнту ресурсі, а також своєчасно розміщати повідомлення про це у розділі "Новини" на головній сторінці Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
- 10.5.** впродовж Операційного часу надавати консультації Клієнту з питань користування Системою „Корпоративний Клієнт-банк” та з інших питань, що безпосередньо стосуються цього розділу Правил;
- 10.6.** надавати Послуги відповідно до умов ДКБО;
- 10.7.** вносити зміни до налаштувань прав доступу Контролерів, відповідно до поданої Клієнтом Заяви на отримання доступу, протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту передачі її в Банк.
- 11. Банк має право:**
- 11.1.** виконувати перевірки дотримання Контролерами Вимог щодо поведження з засобами криптографічного захисту інформації;
- 11.2.** отримувати плату за надані Послуги, а у разі її неотримання в строк, визначений цим розділом Правил, призупиняти надання Послуг до моменту погашення Клієнтом заборгованості;
- 11.3.** призупиняти надання Послуг шляхом відключення/блокування доступу:
- 1) у випадку виявлення невідповідності між наданими Клієнтом даними та фактичними реквізитами Поточних рахунків Клієнтів-підрозділів з повідомленням Клієнта на період до усунення Клієнтом невідповідностей шляхом внесення змін до переліку рахунків;
 - 2) у випадку недотримання Клієнтом умов, передбачених п.14, в порядку, що передбачений пунктом 19. Відновлення підключення здійснюється після погашення Клієнтом заборгованості;
 - 3) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Вимог щодо поведень з засобами криптографічного захисту інформації з повідомленням Клієнта. Відновлення підключення Клієнта до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється після усунення Клієнтом виявлених недоліків та прийняття Банком відповідного рішення щодо відновлення підключення Клієнта;
 - 4) у випадку надання Клієнтом Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) параметрами Контролера до моменту їх вступу в дію.
- 11.4.** у випадку отримання Банком Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) правами доступу Контролера(ів) до Рахунку, до моменту здійснення налаштувань з оновлення (зміни) параметрів Контролера (-ів), але не більше ніж 2 (два) Банківські дні з моменту отримання відповідної заяви, відповідно до п. 10.7, Банк здійснює операції згідно з умовами цього розділу Правил відповідно до налаштувань Контролерів, що діяли до моменту отримання такої Заяви.
- 12. Клієнт зобов'язується:**
- 12.1.** забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення на робочому(их) місці(ях) до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”:
- 1) на час інсталяції надати право локального Адміністратора Користувачеві на робочій станції;
 - 2) в разі регламентування доступу в мережу Internet необхідно обов'язково забезпечити доступ до наступних ресурсів: <https://ibank.oschadbank.ua:443>;
 - 3) якщо доступ до хосту ibank.oschadbank.ua для портів 443 блокує провайдер, Клієнт вирішує питання надання доступу з провайдером самостійно;
 - 4) мати персональний комп'ютер (або іншу комп'ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до всесвітньої мережі Internet та відвідувати Сайт Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримується розробником, а також системою антивірусного захисту у відповідності з прийнятою у Клієнта політикою захисту інформації;
 - 5) забезпечити розмежування доступу до ресурсів ПК Контролерів локальної мережі Клієнта у відповідності з покладеними на них обов'язками;
 - 6) забезпечити запобігання несанкціонованій зміні налаштувань BIOS, віддаленого доступу до комп'ютера і реєстру операційної системи, автоматичного запуску на виконання програм зі змінних носіїв інформації або жорсткого диску;

- 7) заборонити всім Контролерам локальної мережі вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальные политики/Параметры безопасности»), які виключають можливість неавторизованим Контролерам несанкціонованого доступу;
 - 8) інсталяцію Системи "Корпоративний Клієнт-банк" необхідно виконувати з правами адміністратора ПК.
- 12.2. забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання Ключів ЕП відповідно до Регламенту роботи АЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено за посиланням <http://ca.oschadbank.ua> , та забезпечити отримання Особистих ключів Контролером(ами).
 - 12.3. надати Банку перелік Контролерів та визначити їх права доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу, в разі зміни Контролерів негайно повідомити про це Банк, провести процедури генерації Особистого ключа;
 - 12.4. провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” на робочих місцях Контролерів;
 - 12.5. забезпечити один раз на 24 (двадцять чотири) місяці регенерацію Особистого ключа згідно „Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації”;
 - 12.6. забезпечувати схоронність Ключів ЕП;
 - 12.7. протягом 1(одного) Банківського дня з моменту виявлення втрати або компрометації засобів криптозахисту повідомляти Банк про такі обставини з наданням письмового повідомлення (листа), засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта та відбитком печатки;
 - 12.8. забезпечити право доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” виключно Контролерам;
 - 12.9. оплачувати Послуги Банку згідно з Тарифами;
 - 12.10. у разі втрати Контролером(ами) Особистого(их) ключа(ів) забезпечити оплату за послугу Банку з регенерації такого ключа(ів) та надання нового Носія ключової інформації;
 - 12.11. своєчасно надати в Банк лист про необхідність припинення доступу Контролера до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - 12.12. повернути до Банку Носій ключової інформації, що використовувався Контролером, доступ до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, якого припинено;
 - 12.13. у разі відсутності коштів на Рахунках своєчасно поповнювати їх грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати Послуг.
13. **Клієнт має право:**
 - 13.1. звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги у процесі встановлення та експлуатації Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. Якщо надання технічної допомоги супроводжується виїздом спеціаліста Банку на територію Клієнта, такий виїзд оплачується Клієнтом відповідно до Тарифів Банку;
 - 13.2. звертатися до Банку щодо зміни Переліку рахунків, що подається за встановленою Банком формою, яка розміщена на Сайті Банку, при цьому зміна відбувається виключно шляхом подання нового Переліку рахунків;
 - 13.3. у разі втрати, пошкодження тощо Ключів ЕП із Носіями ключової інформації письмово звертатись до Банку щодо повторного їх надання.
 - 13.4. звернутися до Банку за активацією Ключів ЕП до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з відповідною оплатою наданої Банком Послуги згідно Тарифів Банку.
 14. Клієнт оплачує Послуги не пізніше 5-го числа місяця, наступного за звітним місяцем, в якому було надано Послуги, якщо інше не передбачено Тарифами.
 15. Протягом операційного дня Контролери із відповідними правами доступу мають змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану Поточних рахунків Клієнтів-підрозділів, що засвідчують здійснені операції по Поточних рахунках.
 16. Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Клієнтом та Банком за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.
 17. **Відповідальність Сторін:**

- 17.1. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом Особистих ключів ЕП, а також за наслідки порушення Клієнтом Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації та спричинені цим збитки.
- 17.2. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” 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 „Корпоративний Клієнт-банк” і які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв'язку, доступу до мережі Інтернет тощо).
- 17.3. Клієнт самостійно обирає організацію - провайдера, яка забезпечує доступ до мережі Інтернет, та здійснює підключення до мережі Інтернет за рахунок власних коштів. Всі витрати, пов'язані з підключенням до мережі Інтернет, експлуатацією і обміном даних по Системі „Корпоративний Клієнт-банк” через мережу Інтернет виконуються Клієнтом за рахунок власних коштів.
- 17.4. Клієнт повністю несе всі ризики, які пов'язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та впливу шкідливого програмного забезпечення. Сторони також визнають, що відсутність доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з будь-якого робочого місця Контролера в разі втручання з мережі Інтернет, розглядається як вихід з ладу Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з вини Клієнта.
- 17.5. Клієнт повністю розуміє та приймає ризики, що можуть виникнути в період внесення змін до налаштувань Контролерів, зазначений в пп. 10.7. та пп. 11.4, при здійсненні операцій за Поточними рахунками.
- 17.6. За несвоєчасне поповнення Рахунків, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 17.7. Для належного надання Послуг Банком Клієнт зобов'язується забезпечити наявність актуальних чинних Особистих ключів у Контролерів. У разі, якщо з будь-яких причин жоден Контролер Клієнта не матиме доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” (не було здійснено регенерацію Особистого ключа у визначений цим розділом строк, не надано оновлений перелік Контролерів, припинено повноваження Контролера(-ів) тощо), Банк не несе відповідальності за неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
18. Дія цього розділу припиняється достроково також в наступних випадках:
 - 1) якщо протягом 20 календарних днів з дня подання Клієнтом Заяви про надання доступу жоден з Клієнтів-підрозділів не надає Лист-згоду, що є необхідною передумовою для виконання цього розділу Правил Банком;
 - 2) в разі припинення (ліквідації або реорганізації) всіх Клієнтів-підрозділів або зникнення підстав для здійснення контролю за платежами Клієнтів-підрозділів з дня, коли Банку стало відомо про такі обставини.
19. Сторони погоджуються з тим, що недотримання Клієнтом п.14 є підставою для призупинення Банком надання Послуг шляхом відключення Контролерів від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, з попередженням Клієнта про це письмово не пізніше, ніж за 20 календарних днів до дати відключення. У випадку непогашення Клієнтом заборгованості перед Банком протягом десяти Банківських днів з дня такого відключення від Системи „Корпоративний Клієнт-банк” Банк має право розірвати ДКБО або відмовитись від надання Послуг згідно з цим розділом Правил на майбутнє у відповідності до зазначеного письмового повідомлення.

РОЗДІЛ XII. ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ-БАНК” В РАМКАХ ВІДНОСИН ВЛАСНИКА РАХУНКУ ЕСКРОУ ТА ОПЕРАТОРА РИНКУ

1. Цей розділ Правил містить умови договору про надання послуг, які регулюють відносини Сторін щодо використання системи дистанційного обслуговування «Корпоративний клієнт-банк» при обслуговуванні Рахунків ескроу. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку Заяви на отримання доступу за встановленою Банком та розміщеною на Сайті Банку формою, інших документів та вчинення

інших дій, необхідних для надання послуг відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.

2. Послуги, передбачені цим розділом Правил надаються Клієнтам, які є суб'єктами господарської діяльності і мають або відкривають Рахунки ескроу відповідно до ДКБО. Далі в цьому розділі кожний таких Клієнтів іменується Клієнт-підрозділ.
3. Банк зобов'язується надавати Клієнту-підрозділу послуги згідно з наступним переліком (надалі в цьому розділі іменовані – Послуги):
 - послуги з підключення Користувачів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - послуги з надання доступу для перегляду руху коштів по Рахунку ескроу та Поточному(-им) рахунку(-ам) Клієнта-підрозділу;
 - послуги з виконання операцій з переказу коштів з Поточного(-их) рахунку(-ів) /на Поточний(-і) рахунок(-ки) Клієнта-підрозділу на умовах визначених розділами III та/або V цих Правил відповідно;
 - послуги з виконання операцій по переказу коштів з Рахунку ескроу Клієнта-підрозділу на умовах, визначених розділом IV цих Правил;
 - інші Послуги, передбачені Тарифами для виконання розрахункових операцій системою дистанційного обслуговування «Корпоративний Клієнт-Банк» щодо Рахунків ескроу.
4. Для належного надання Послуг Банк передає Клієнту-підрозділу Дистрибутив для підключення робочих місць Користувачів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” отримати який Клієнт-підрозділ може шляхом завантаження його з Сайту Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>, а також надає інструкції з підключення робочих місць. Зв'язок з WEB-сервером Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється за протоколом HTTPS. За фактом передачі Носіїв ключової інформації Сторони підписують акт приймання-передачі. Підписаний Сторонами акт приймання-передачі Носіїв ключової інформації є підставою для сплати Клієнтом-підрозділом на користь Банку вартості Послуг згідно з Тарифами: одноразового вступного внеску за підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та/або вартості інших Послуг згідно з Тарифами. Факт отримання Особистого ключа Підписувачем засвідчується шляхом підписання Акту приймання-передачі особистих ключів СДО «Корпоративний Клієнт-банк» відповідальним співробітником Банку, який передав Носіїв ключової інформації з Особистим ключем, та Підписувачем.
5. Клієнт-підрозділ зобов'язується приймати надані Банком Послуги та оплачувати їх вартість в розмірі та у строки, визначені в Тарифах.
6. Клієнт-підрозділ цим надає свою згоду на здійснення Контролюючою установою:
 - доступу для перегляду інформації по Рахунку ескроу;
 - формування платіжної вимоги на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або документу на повернення коштів з Рахунку ескроу, окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів в порядку, визначеному розділом VI цих Правил та Договором на використання системи „Корпоративний Клієнт-банк”, який укладено Банком з Контролюючою установою.
7. Клієнт-підрозділ використовує Систему „Корпоративний Клієнт-банк” для отримання Послуг без права її передачі третім особам.
8. Сторони визнають, що використання Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних документів між Клієнтом-підрозділом та Банком, а також між Контролюючою установою та Банком.
9. Сторони визнають, що документи, надані в електронному вигляді засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та підписані Електронним підписом, мають однакову юридичну силу з документами, оформленими у паперовому вигляді, і є підставою для виконання операцій за Поточним(-и) рахунком(-ами) та/або Рахунком ескроу.
10. Інструкції з підключення робочих місць та інструкцію користувача Банк розміщує на Сайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>.
11. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після подання Клієнтом-підрозділом Заяви на отримання доступу Банк забезпечує надання доступу Користувачам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно з правами, визначеними Заявою на отримання доступу.

12. Порядок здійснення Банком відповідних операцій по Поточним рахункам, Рахункам ескроу та надання пов'язаних з ними Послуг за допомогою Системи «Корпоративний Клієнт-банк» визначається цим розділом та розділом VI цих Правил, Договором на використання системи „Корпоративний Клієнт-Банк”, укладеним Банком з Оператором ринку, та Законодавством України, зокрема: Цивільним кодексом України, Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Законом України „Про електронні довірчі послуги”, Законом України „Про електронні документи та електронний документообіг”, іншими нормативно-правовими актами України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
13. Банк виконує відключення Користувача від Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта-підрозділу листа на паперовому носії або електронного документу про відключення Користувача від Системи „Корпоративний Клієнт-банк” за підписом (Електронним підписом) особи/осіб, що має/мають право розпоряджатися Рахунками Клієнта-підрозділу.
14. Правила не обмежують Клієнта-підрозділ в праві надавати до Банку документи на паперових носіях в порядку, визначеному ДКБО.
15. Клієнт-підрозділ в якості підстави для переказу коштів з Рахунку ескроу уповноважує Контролюючу установу подавати до Банку платіжні вимоги та/або документи на повернення коштів з Рахунку ескроу Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, оформлені відповідно до вимог розділу VI цих Правил.
16. Клієнт-підрозділ для здійснення операцій з переказу коштів в національній, іноземній валюті або банківських металів з Поточного(-их) рахунку(-ів) подає до Банку Електронний розрахунковий документ Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, оформлений відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України, вимог розділу III цих Правил відповідно, що регламентує(-ють) оформлення розрахункових документів і строки їх подання в Банк.
17. **Банк зобов'язується:**
 - 17.1. надати Клієнту-підрозділу Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на Сайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>;
 - 17.2. надати послуги з підключення Клієнта-підрозділу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно з умовами цього розділу Правил шляхом створення облікових записів Користувачів в банківській частині Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та надання їм повноважень відповідно до Заяв на отримання доступу;
 - 17.3. здійснювати списання коштів з Рахунку ескроу Клієнта-підрозділу протягом 30-ти хвилин з моменту отримання від Контролюючої установи Електронного документу (а саме: платіжної вимоги чи документу на повернення коштів з Рахунку ескроу), окрім випадків виконання такого списання в інші строки згідно умов розділу VI цих Правил;
 - 17.4. здійснювати списання коштів з Поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта-підрозділу після надходження від Клієнта-підрозділу Електронного розрахункового документу відповідно до умов ДКБО;
 - 17.5. розміщувати оновлення Дистрибутиву та інструкції по його встановленню на доступному Клієнту-підрозділу ресурсі, а також своєчасно розміщати повідомлення про це у розділі "Новини" на головній сторінці користувача у Системі „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - 17.6. здійснювати перерахування коштів з Рахунку ескроу або з Поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта-підрозділу у відповідності до умов ДКБО;
 - 17.7. протягом 3(трьох) Банківських днів повідомляти Клієнта-підрозділ про неможливість доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з технічних причин або у зв'язку з іншими обставинами;
 - 17.8. впродовж операційного часу надавати консультації Клієнту-підрозділу з питань користування Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, проведення електронних розрахунків за її допомогою та з інших питань, що безпосередньо стосуються умов цього розділу Правил;
 - 17.9. вносити зміни до налаштувань прав доступу Користувачів, відповідно до поданої Клієнтом-підрозділом Заяви на отримання доступу, протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту передачі її в Банк.

- 17.10.** в Електронному розрахунковому документі, наданому для перерахування коштів з Поточного(их) рахунку(ів), який зазначений Інформаційному повідомленні про відкриті рахунки або в Заяві про відкриття рахунку 2603, перевіряти наявність реквізитів одержувача та відповідність обов'язкових реквізитів платника, які визначені нормативними документами Національного банку України і приймати цей документ до виконання, лише якщо вони оформлені належним чином. Заповнення реквізиту „призначення платежу” Банк перевіряє лише за зовнішніми ознаками;
- 17.11.** приймати до виконання заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти та Електронні розрахункові документи щодо здійснення переказу в іноземній валюті або банківських металах лише після подання до Банку оригіналів документів та їх копій або лише копій документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Поточного(их) рахунку(ів).
- 18. Банк має право:**
- 18.1.** відмовляти у здійсненні операцій з переказу коштів з Рахунку ескроу або з Поточного(-их) рахунку(-ів) у випадках, зазначених в ДКБО, та/або іншому договорі на розрахункове обслуговування, укладеному з Клієнтом-підрозділом та/або відповідно до вимог Законодавства;
- 18.2.** надавати Послуги відповідно до умов ДКБО;
- 18.3.** виконувати періодичні перевірки дотримання Користувачами Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації, а також дотримання Клієнтом-підрозділом вимог пунктів 19.1., 19.4, 19.5;
- 18.4.** отримувати оплату за надані Послуги, а у разі їх неотримання у встановлений ДКБО строк - призупиняти надання Послуг до моменту погашення Клієнтом-підрозділом заборгованості;
- 18.5.** не приймати до виконання Електронний розрахунковий документ в іноземній валюті або банківських металах, якщо до моменту його надходження до Банку відсутні документи, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта-підрозділу відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- 18.6.** призупиняти надання Послуг шляхом відключення/блокування Клієнта-підрозділу від Системи «Корпоративний Клієнт-банк»:
- 1) при виявленні невідповідності між даними, наданими Клієнтом-підрозділом в переліку рахунків Клієнта-підрозділу, складеному з встановленою Банком формою, що розміщена на Сайті Банку, та фактичними реквізитами Рахунку ескроу та/або Поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта-підрозділу на період до усунення невідповідностей шляхом надання в Банк оновленого переліку рахунків Клієнта-підрозділу;
 - 2) у випадку порушення Клієнтом-підрозділом зобов'язань щодо оплати Послуг - в порядку, що встановлений пунктом 39. Відновлення підключення Клієнта-підрозділу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється після погашення Клієнтом заборгованості;
 - 3) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом-підрозділом Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації. Відновлення підключення Клієнта-підрозділу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється після усунення Клієнтом-підрозділом виявлених недоліків та прийняття Банком відповідного рішення щодо відновлення підключення Клієнта-підрозділу;
 - 4) у випадку надання Клієнтом-підрозділом Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) параметрами Користувача до моменту здійснення Банком налаштувань з оновлення (зміни) параметрів Користувача.
- 18.7.** у випадку отримання Банком Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) правами доступу Користувача(-ів) до відповідного рахунку до моменту здійснення налаштувань з оновлення (зміни) параметрів Користувача Банк здійснює операції відповідно до налаштувань прав Користувачів, що діяли до отримання такої Заяви на отримання доступу.
- 19. Клієнт-підрозділ зобов'язується:**
- 19.1.** забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення робочого(-их) місця(-ь) до Системи „Корпоративний Клієнт-Банк”:
- 1) на час інсталяції Дистрибутиву надати право локального адміністратора відповідного програмного комплексу Користувачеві на робочій станції;

- 2) в разі регламентування доступу в мережу Internet необхідно обов'язково забезпечити доступ до наступних ресурсів: <https://ibank.oschadbank.ua:443>;
 - 3) в разі якщо доступ до хосту ibank.oschadbank.ua для портів 443 блокує провайдер, Клієнт-підрозділ вирішує питання надання доступу з провайдером самостійно;
 - 4) мати персональний комп'ютер (або іншу комп'ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до всесвітньої мережі Internet та відвідувати офіційну веб-сторінку Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримується розробником, а також системою антивірусного захисту у відповідності з прийнятою у Клієнта-підрозділу політикою захисту інформації;
 - 5) забезпечити розмежування доступу до ресурсів програмного комплексу Користувачів локальної мережі Клієнта-підрозділу у відповідності з покладеними на них обов'язками;
 - 6) забезпечити запобігання несанкціонованої зміни налаштувань BIOS комп'ютерної техніки, яка використовується Клієнтом-підрозділом при роботі з Системою "Корпоративний Клієнт-банк", віддаленого доступу до такої комп'ютерної техніки і реєстру операційної системи, автоматичного запуску на виконання програм на цих комп'ютерах зі змінних носіїв інформації або жорсткого диску;
 - 7) заборонити всім користувачам локальної мережі Клієнта, вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальные политики/Параметры безопасности»), які виключають можливість несанкціонованого доступу для неавторизованих Користувачів;
 - 8) інсталяцію Системи "Корпоративний Клієнт-банк" необхідно виконувати з правами адміністратора програмного комплексу.
- 19.2. забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання Ключів ЕП відповідно до Регламенту роботи АЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено на сайті <http://ca.oschadbank.ua/>, та забезпечити отримання Ключів ЕП Користувачами;
 - 19.3. провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” на робочих місцях Користувачів;
 - 19.4. надати Банку перелік Користувачів відповідно до умов Правил та визначити їх права доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу, в разі зміни Користувачів негайно письмово повідомити про це Банк, провести процедуру генерації Особистого ключа;
 - 19.5. забезпечити один раз на 2 роки регенерацію Особистого ключа згідно з Вимогами щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації;
 - 19.6. забезпечувати схоронність Ключів ЕП;
 - 19.7. протягом 1 (одного) Банківського дня з моменту виявлення втрати або компрометації засобів криптозахисту повідомляти Банк про такі обставини з наданням письмового повідомлення (листа), засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта-підрозділу. Всі Електронні документи, операції за якими були виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються підписаними належним чином уповноваженою особою Клієнта-підрозділу або такими, що виконані Банком правомірно. Відповідальність за виконання Банком цих операцій несе Клієнт-підрозділ;
 - 19.8. забезпечити право доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” виключно Користувачам;
 - 19.9. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Поточному(-их) рахунку(-ах) протягом встановленого операційного часу;
 - 19.10. оплачувати Послуги Банку згідно з Тарифами;
 - 19.11. у разі втрати Користувачем(-ами) Особистого(-их) ключа(-ів) забезпечити оплату за послугу Банку з регенерації такого ключа(-ів) та надання нового носія ключової інформації;
 - 19.12. подавати заяву про купівлю іноземної валюти в електронному вигляді лише після подання Банку документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України;
 - 19.13. подавати Електронні розрахункові документи в іноземній валюті або банківських металах лише після подання Банку оригіналів документів та їх копій або лише копій документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення

валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з його Поточного(-их) рахунку(-ів);

19.14. з метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати наданих Банком Послуг, у разі відсутності коштів на Поточному рахунку, з якого відповідно до його режиму може бути здійснено договірне списання, своєчасно поповнювати такий Поточний рахунок грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати Послуг.

20. Клієнт-підрозділ має право:

20.1. самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному(-их) рахунку(-ах), відкритому відповідно до розділу III цих Правил, та надавати до Банку Електронні розрахункові документи, у межах, встановлених Законодавством та ДКБО;

20.2. надавати Банку оновлений перелік рахунків Клієнта-підрозділу за встановленою Банком формою, яка розміщена на Сайті Банку;

20.3. вимагати своєчасного і повного виконання обов'язків, обумовлених ДКБО;

20.4. звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги в процесі встановлення та експлуатації Системи „Корпоративний Клієнт-Банк”. Якщо надання технічної допомоги супроводжується виїздом спеціаліста Банку на територію Клієнта-підрозділу, такий виїзд оплачується Клієнтом-підрозділом відповідно до Тарифів.

21. Якщо інше не передбачено Тарифами, Клієнт-підрозділ оплачує Послуги не пізніше 5-го числа місяця, наступного за звітним місяцем, в якому надано такі Послуги.

22. Контролююча установа та Клієнт-підрозділ надають в Банк Електронні документи виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-Банк”.

23. Електронні документи створюються виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-Банк”.

24. Банк виконує одержані Електронні розрахункові документи Клієнта-підрозділу по Поточному(-им) рахунку(-ах), відкритому відповідно до розділу III цих Правил, підписані Електронним підписом уповноважених осіб Клієнта-підрозділу, що надійшли за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, в операційний час. Операційний час для Поточного(-их) рахунку(-ів) встановлюється та триває відповідно до умов ДКБО. Електронні розрахункові документи по Поточному(им) рахунку(ах), відкритому відповідно до розділу III цих Правил, що надійшли в Банк в післяопераційний час, приймаються Банком у міру можливості того ж дня, але не пізніше наступного Банківського дня, та підлягають виконанню відповідно до умов ДКБО.

25. Банк виконує одержані Електронні документи по Рахунку ескроу, що надійшли від Контролюючої установи за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” протягом дня, двадцять чотири години на день, сім днів на тиждень (24/7), в межах залишку коштів на Рахунку ескроу на початок Банківського дня та з урахуванням поточних надходжень коштів на Рахунок ескроу та за умови отримання документів, які є підставою для списання коштів з Рахунку ескроу, окрім як у випадках, визначених розділом VI цих Правил та/або Законодавством та зумовлених технологічною перервою в АБС Банку. Операції з перерахування коштів на рахунок Бенефіціара або з повернення коштів за умови отримання Банком документів, які є підставою для списання коштів з Рахунку ескроу, після 22 години 30 хвилин (та у вихідні, святкові та неробочі дні) приймаються та виконуються Банком датою наступного Банківського дня

26. Протягом дня:

1) Контролююча установа має змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану Рахунку ескроу, що засвідчують здійснені операції по Рахунку ескроу на підставі розділу VI цих Правил;

2) Клієнт-підрозділ має змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану Рахунку ескроу та/або Поточного(их) рахунку(ів), що засвідчують здійснені операції по Рахунку ескроу та/або Поточному(им) рахунку(ах) на підставі ДКБО.

27. Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Контролюючою установою та Банком або між Клієнтом-підрозділом та Банком за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-Банк” здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.

28. Відповідальність Сторін:

29. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом-підрозділом Особистих ключів, а також за наслідки порушення Клієнтом-підрозділом Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації та спричинені цим збитки.
30. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом-підрозділом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-Банк” з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта-підрозділу або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта-підрозділу в Системі „Корпоративний Клієнт-Банк” і які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв’язку, доступу до мережі Інтернет тощо).
31. Банк не несе відповідальності за подвійне списання коштів з Рахунку ескроу або Поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта-підрозділу, яке сталося з вини Контролюючої установи та/або Клієнта-підрозділу.
32. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Електронного документа, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом-підрозділом податків, зборів та обов’язкових платежів, за винятком випадків, передбачених Законодавством.
33. Банк не несе відповідальності за зміст Електронного документа по Рахунку ескроу, який надходить у Банк за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-Банк”. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Електронного документа, у тому числі номеру рахунку Бенефіціара і коду банку, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Контролююча установа.
34. Клієнт-підрозділ несе повну відповідальність за зміст Електронних розрахункових документів по Поточному(им) рахунку(ам), підписаних Ключами ЕП Клієнта-підрозділу, які надходять у Банк за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Електронного документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт-підрозділ.
35. Клієнт-підрозділ повністю розуміє та приймає ризики, що можуть виникнути в період внесення змін до налаштувань прав доступу Користувачів, зазначеного в п. 18.7, при здійсненні операцій за рахунками згідно з цим розділом Правил.
36. Клієнт-підрозділ самостійно обирає організацію - провайдера, яка забезпечує доступ до мережі Інтернет, та здійснює підключення до мережі Інтернет за рахунок власних коштів. Всі витрати, пов’язані з підключенням до мережі Інтернет, експлуатацією і обміном даних по Системі „Корпоративний Клієнт-Банк” через мережу Інтернет виконуються Клієнтом-підрозділом за рахунок власних коштів.
37. Клієнт-підрозділ повністю несе всі ризики, пов’язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт-підрозділ самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та вірусних атак з мережі Інтернет. Сторони також визнають, що вихід з ладу будь-якого робочого місця Системи „Корпоративний Клієнт-Банк” в разі втручання з мережі Інтернет розглядається як вихід з ладу з вини Клієнта-підрозділу.
38. За несвоєчасне виконання п.19.14, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт-підрозділ сплачує Банку пеню в розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати вартості Послуг за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня.
39. Сторони погоджуються з тим, що недотримання Клієнтом-підрозділом п. 19.10 є підставою для призупинення Банком надання Послуг шляхом відключення/блокування Клієнта-підрозділу від Системи „Корпоративний Клієнт-Банк” з попередженням Клієнта-підрозділу про це не пізніше, ніж за 20 календарних днів до дати такого відключення шляхом направлення повідомлення по Системі «Корпоративний Клієнт-Банк» з дотриманням вимог Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг». Дата отримання такого повідомлення визначається згідно з вимогами зазначеного Закону України. У разі непогашення Клієнтом-підрозділом заборгованості перед Банком протягом десяти Банківських днів з дня відключення/блокування від Системи «Корпоративний Клієнт-Банк» Банк має право розірвати ДКБО або відмовитись від надання Послуг згідно з цим розділом Правил на майбутнє у відповідності до зазначеного письмового повідомлення.

РОЗДІЛ XIII. НАДАННЯ ГАРАНТІЙ

1. Цей розділ Правил містить умови договору про надання Гарантії, які регулюють відносини Сторін щодо надання, Анулювання, грошового покриття, здійснення платежу тощо за Гарантіями на балансуєчому ринку електричної енергії.
2. Послуги, передбачені цим розділом Правил, надаються Клієнтам, які є учасниками ринку електричної енергії та уклали Контракт з Бенефіціаром відповідно до Правил ринку та Закону про ринок електричної енергії.
3. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформленої Заяви про надання Гарантії за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для надання Гарантії відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку. Банк не має безумовного обов'язку надавати Гарантію за Заявою Принципала; при прийнятті рішення щодо надання Гарантії Банк керується своїми внутрішніми нормативними документами, показниками фінансового стану Клієнта тощо і має право відмовити Клієнту у наданні Гарантії.
4. З метою забезпечення виконання зобов'язань Принципала за Контрактом на умовах ДКБО та на підставі Заяви про надання Гарантії Банк надає безвідкличну Гарантію, а Принципал зобов'язується сплатити комісійні винагороди та відшкодувати витрати Банку, а також виконати інші зобов'язання, визначені ДКБО.
5. Сума Гарантії та Строк дії Гарантії визначаються Банком з урахуванням Заяви про надання Гарантії та зазначаються у Гарантії, при цьому Строк дії Гарантії починається з дати підписання Гарантії Банком, якщо інше не передбачено текстом Гарантії.
6. Права і обов'язки Сторін у зв'язку із наданням, обслуговуванням та виконанням Гарантії визначаються Заявою про надання Гарантії, умовами ДКБО, Законодавством.
7. У разі виплати Банком (за власні кошти) будь-яких сум за Гарантією Банк має право на зворотню вимогу до Принципала, а Принципал зобов'язаний відшкодувати Банку всі суми, сплачені Банком (за власні кошти) за Гарантією, а також сплатити пов'язані з цим комісійні винагороди та інші витрати, передбачені ДКБО.
8. Банк надає Гарантію з метою забезпечення виконання грошових зобов'язань Принципала перед Бенефіціаром, що виникнуть за Контрактом, з оплати Принципалом вартості електричної енергії, купленої у Бенефіціара внаслідок врегулювання небалансів електричної енергії згідно із Законом і Правилами (за винятком зобов'язань зі сплати неустойки (пені, штрафу) та/або збитків). Розмір зобов'язань Принципала зазначається Бенефіціаром у рахунку, який надається ним Принципалу для оплати.
9. Для надання Гарантії Принципал зобов'язаний надати до Банку:
 - 1) Заяву про надання Гарантії в двох оригінальних примірниках;
 - 2) враховуючи, що Контракт є договором приєднання та розміщений у відкритому доступі на сайті Бенефіціара, а доказом укладення Контракту згідно з Правилами є присвоєння Бенефіціаром Принципалу ідентифікатора договору учасника ринку та дати акцептування заяви-приєднання, Принципал надає Банку доказ такого присвоєння ідентифікатора та дати акцептування: належним чином засвідчену підписом уповноваженої особи Принципала (та за умови використання Принципалом у відносинах з Бенефіціаром печатки - відбитком печатки Принципала) копію повідомлення Бенефіціара про укладення Контракту, в якому зазначені присвоєні Принципалу ідентифікатор договору учасника ринку та дата акцептування заяви-приєднання; якщо на дату подання Заяви існують чинні додаткові договори, додатки до Контракту - також засвідчені копії всіх чинних додаткових договорів (угод) та додатків до Контракту;
 - 3) документи щодо повноважень посадових осіб Принципала, що підписували та/або підписуватимуть Заяву про надання Гарантії та інші документи щодо надання Гарантії;
 - 4) документи та інформацію щодо правового статусу, фінансового стану Принципала тощо відповідно до вимог Банку.
10. Надання Гарантії здійснюється після виконання таких умов (далі – **Умови надання**):
 - 1) подання Заяви про надання Гарантії разом з вищезазначеними документами, які за формою та змістом задовольняють Банк;

- 2) сплати Принципалом комісійних винагород відповідно до Тарифів, якщо Банк письмово повідомив Принципала про необхідність до надання Гарантії сплатити комісійні винагороди;
 - 3) належного виконання Принципалом умов ДКБО;
 - 4) розміщення (резервування) Принципалом Грошового забезпечення (покриття) Гарантії на Рахунку грошового покриття до надання Гарантії в сумі та на рахунку, які зазначені у Повідомленні Банку про умови надання Гарантії.
 - 5) надання Банку від Принципала дозволів відповідних органів та інших документів на отримання Гарантії, якщо це передбачено Законодавством та/або установчими документами Принципала.
11. До надання Гарантії Принципал виконує/забезпечує виконання Умов надання.
 12. Банк зобов'язується надати Гарантію протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту настання всіх та кожної обставин (умов) із зазначених в Умовах надання (п.10).
 13. Гарантія оформлюється як паперовий документ (один примірник) та як електронний документ. Банк передає/надсилає Гарантію Принципалу у спосіб, зазначений в Заяві про надання Гарантії.
 14. При наданні Гарантії її текст складається за формою, з якою Принципал ознайомлюється Банком перед поданням Заяви про надання Гарантії.
 15. Банк є таким, що виконав своє зобов'язання надати Гарантію, якщо вона передана/надіслана як паперовий документ Принципалу у спосіб, зазначений у Заяві про надання Гарантії, при цьому:
 - 15.1. Комісійні винагороди не підлягають поверненню Банком, якщо Принципал не отримав Гарантію з причин, які не залежать безпосередньо і виключно від Банку;
 - 15.2. якщо Заявою про надання Гарантії передбачено передачу Гарантії представнику Принципала і протягом 1 (одного) Банківського дня з дня підписання Гарантії Банком уповноважений представник Принципала не з'явився до Банку для отримання Гарантії, Банк направляє Гарантію Принципалу рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою місцезнаходження Принципала, зазначеною в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, і такий спосіб передачі Гарантії Сторони визнають належним виконанням Банком своїх зобов'язань;
 - 15.3. з метою прискорення інформування Бенефіціара про факт надання Гарантії за наявності технічної можливості, відповідних каналів зв'язку з Бенефіціаром тощо Банк має право надіслати електронний примірник Гарантії засобами, погодженими між Банком та Бенефіціаром;
 - 15.4. за вимогою Принципала Банк надає йому додатково електронний примірник Гарантії.
 16. Якщо Банк не отримує протягом строку дії Гарантії від Банку Бенефіціара або від Бенефіціара відмову про прийняття Бенефіціаром умов Гарантії, то Гарантія вважається прийнятою Бенефіціаром.
 17. До закінчення Строку дії Гарантії Принципал має право звернутися до Банку із клопотанням Анулювання Гарантії.
 18. Умови наданої Гарантії не можуть бути змінені відповідно до вимог Правил ринку, навіть якщо можливість зміни умов передбачена Гарантією. Для отримання Принципалом нової Гарантії на умовах, що відрізняються від умов раніше наданої Гарантії:
 - 18.1. Принципал звертається до Банку з клопотанням про Анулювання раніше наданої Гарантії, в якому зазначається, що потреба в Анулюванні пов'язана з необхідністю зміни умов гарантії, яка надається на користь Бенефіціара;
 - 18.2. Банк здійснює Анулювання Гарантії за умови дотримання п.19;
 - 18.3. Банк повертає Принципалу залишок коштів Грошового забезпечення (покриття) (за наявності) з дотриманням п.21;
 - 18.4. Принципал подає Банку Заяву про надання Гарантії з урахуванням умов, які відрізняються від раніше наданої Гарантії, та інші документи і відомості, передбачені цим розділом;
 - 18.5. надання нової Гарантії здійснюється в загальному порядку, визначеному цим розділом. За надання нової Гарантії на підставі цього п. 18 комісійна винагорода сплачується відповідно до п. 50 та Тарифів.
 19. Анулювання Гарантії, ініціатором якого є не Бенефіціар, здійснюється за наявності письмової згоди Бенефіціара на Анулювання Гарантії. Письмова згода та погодження Бенефіціара на Анулювання Гарантії може подаватися Банку: Принципалом (на паперовому носії) або Бенефіціаром (в тому числі через Банк Бенефіціара, у т.ч. автентичним SWIFT-повідомленням).

- 19.1.** При поданні згоди та погодження Бенефіціара на паперовому носії – документ(и) мають бути підписані особами, документи на підтвердження повноважень яких і зразки підписів яких наявні в Банку.
- 19.2.** При поданні згоди та погодження Бенефіціаром у вигляді електронного документу, такий документ має бути скріплений кваліфікованим(и) електронним(и) підписом(-ами) особи (осіб), документи на підтвердження повноважень якої (яких) наявні в Банку.
- 19.3.** У разі отримання Банком відмови Бенефіціара від Анулювання Гарантії сплачені Принципалом згідно з умовами цього розділу Правил комісійні винагороди не повертаються.
- 19.4.** Принципал зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, понесені Банком у зв'язку з Анулюванням Гарантії(-й).
- 20.** Дія Гарантії та зобов'язання Банку за Гарантією припиняється в разі:
- 1) сплати Банком всієї Суми Гарантії;
 - 2) повернення Банку оригіналу Гарантії, яка була надана у формі Гарантійного листа Бенефіціаром;
 - 3) дострокової відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією шляхом подання ним Гаранту письмової заяви про звільнення Гаранта від зобов'язань за Гарантією (зокрема, через Банк Бенефіціара), або отримання щодо цього SWIFT-повідомлення від Банку Бенефіціара. При цьому, зобов'язання Гаранта припиняються незалежно від повернення Гаранту оригіналу Гарантійного листа, якщо Гарантія була надана у вигляді Гарантійного листа;
 - 4) дострокового припинення Гарантії за згодою Бенефіціара;
 - 5) закінчення Строку дії Гарантії, визначеного в Гарантії або настання обставин (подій), за яких строк дії Гарантії є закінченим;
 - 6) в інших випадках, передбачених Законодавством.
- 21.** Грошове забезпечення (покриття) (крім випадку його обліку (розміщення) на іншому рахунку, ніж рахунок групи «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання») є забезпеченням виконання Зобов'язань Принципала та предметом забезпечувального приватного обтяження на користь Банку за згодою Сторін, яку вони висловлюють шляхом укладення ДКБО; умови обтяження містяться в ДКБО. Права Банку на Грошове забезпечення (покриття) мають пріоритет перед правами будь-яких третіх осіб. Банк реєструє обтяження, встановлене ДКБО, відповідно до Законодавства у Державному реєстрі обтяжень рухомого майна. Кошти Грошового забезпечення (покриття) використовуються Банком для відшкодування Банку всіх сум, сплачених Банком згідно з умовами Гарантії, а також відшкодування інших сум, передбачених до сплати Принципалом згідно з ДКБО. Банк не виконує будь-яких розпоряджень Принципала щодо розпорядження коштами Грошового забезпечення (покриття).
- Принципал шляхом укладення ДКБО погоджується з наступним: якщо протягом строку дії ДКБО до нормативно-правових актів України будуть внесені зміни, згідно з якими змінюються правила та/або рахунки обліку в банках коштів грошового покриття, розміщеного за гарантіями, Банк набуває право списати кошти Грошового забезпечення (покриття) з рахунку, на якому вони обліковуватимуться на день набрання чинності вищевказаними змінами нормативно-правових актів України, та зарахувати їх на банківський рахунок, призначений для обліку коштів грошового покриття відповідно до вищевказаних змін нормативно-правових актів, у тому числі і в тому випадку, коли такий рахунок є рахунком Банку, що не змінює статусу та призначення коштів Грошового забезпечення (покриття), визначеного ДКБО. Після завершення вищевказаного зарахування коштів посилення в ДКБО на Рахунок грошового покриття слід вважати посиленнями на рахунок, на якому обліковуються кошти Грошового забезпечення (покриття). Ця умова Правил протягом строку дії ДКБО застосовується необмежену кількість разів.
- Залишок коштів Грошового забезпечення (покриття) повертається Принципалу на рахунок Принципала, зазначений у Заяві про надання Гарантії або у відповідній заяві Принципала, яка має бути подана Банку протягом 3 (трьох) Банківських днів після припинення дії Гарантії, за умови відсутності Вимоги та не пізніше 3 (трьох) Банківських днів після завершення всіх розрахунків Сторін у зв'язку із наданням, обслуговуванням та виконанням Гарантії за ДКБО.
- 22.** Проценти на суму коштів Грошового забезпечення (покриття) Банком не нараховуються, якщо Банк не направив Принципалу письмового повідомлення про протилежне із зазначенням відсоткової ставки річних, що нараховується на кошти Грошового забезпечення. В такому випадку нарахування Банком процентів здійснюється з урахуванням календарного числа днів (небанківські

включно) фактичного перебування коштів на Рахунку грошового покриття. Кількість днів у році приймається за 365 (366). Виплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно шляхом перерахування суми нарахованих процентів на поточний рахунок Принципала, вказаний у Заяві про надання Гарантії.

23. Для формування Грошового забезпечення (покриття) за Гарантією Принципал надає Банку право здійснювати договірне списання коштів в іноземній або національній валюті з будь-яких поточних рахунків Принципала (у т.ч. його відокремлених структурних підрозділів), відкритих у Банку, реквізити яких Банк визначить самостійно, та зараховувати на Рахунок грошового покриття.
24. У випадку, якщо з будь-яких причин сума коштів на Рахунку грошового покриття стає менше, ніж це передбачено ДКБО, Принципал надає Банку право для відновлення суми Грошового забезпечення (покриття) здійснювати договірне списання необхідної суми грошових коштів з поточних рахунків Принципала, відкритих у Банку, реквізити яких Банк визначає самостійно, в будь-якій валюті на розсуд Банку, на Рахунок грошового забезпечення (покриття).
25. Банк має безумовне право на власний розсуд відмовитися від надання Гарантії або вимагати формування Грошового забезпечення (покриття) в повній сумі Гарантії, у тому числі з підстав (але не обмежуючись ними) невиконання зазначених в п. 10 Умов надання, невідповідності поданих Принципалом документів та/або інформації встановленим Банком вимогам, порушення або невиконання Принципалом вимог, визначених ДКБО, а також у випадках:
- 25.1. наявності обставин/подій, які явно свідчать про те, що зобов'язання за ДКБО своєчасно не будуть виконані (при цьому висновки Банку щодо цього є безспірними та визнаються Принципалом), зокрема, але не виключно у випадках:
- 1) прострочення Принципалом сплати будь-яких платежів, визначених ДКБО, та/або сплати платежів за будь-яким іншим договором, який укладений Принципалом з Банком з метою здійснення будь-якої кредитної або іншої активної банківської операції;
 - 2) якщо Принципал зазнає значних матеріальних втрат або наявний негативний вплив на його фінансовий стан та/або господарську діяльність несприятливих обставин/зміни умов господарювання, які впливають або можуть вплинути на належне виконання Принципалом зобов'язань за ДКБО;
 - 3) вчинення Принципалом без письмового дозволу Банку правочинів, що покладають на нього зобов'язання, які, на думку Банку, впливають або можуть вплинути на виконання Принципалом зобов'язань за ДКБО;
 - 4) якщо Банком буде встановлено, що наявні виконавчі документи та/або судові рішення (постанови, рішення тощо, які набрали законної сили) щодо стягнення з Принципала на користь третіх осіб грошових коштів в сумі, що є достатньою для ініціювання процедури визнання Принципала банкрутом у випадку, якщо заборгованість зі сплати таких коштів не буде погашена протягом строку, визначеного Законодавством з питань банкрутства;
 - 5) якщо до Банку надійде документ, що свідчить про ініціювання кредиторами Принципала щодо Принципала процедури санації боржника до порушення провадження у справі про банкрутство, передбаченої Законодавством з питань банкрутства, або Банк отримає інформацію про ініціювання такої процедури з інших джерел;
 - 6) порушення процедури судового оскарження прав Принципала на майно, яке передане у забезпечення виконання Зобов'язання Принципала за ДКБО;
 - 7) отримання Банком документу про арешт коштів, що знаходяться на рахунках Принципала;
 - 8) порушення процедури у справі щодо визнання Принципала банкрутом та/або наявні підстави для порушення такої процедури та/або судом прийнято рішення, що визнає Принципала банкрутом або підтверджує його(їх) неплатоспроможність;
 - 9) прийнято рішення про припинення (реорганізацію або ліквідацію) та/або розпочата процедура реорганізації або ліквідації Принципала, якщо такі дії здійснюються без попередньої письмової згоди на це Банку;
- 25.2. якщо матиме місце обставина або вчинення дій Принципалом чи його бездіяльність, внаслідок чого втратять чинність документи, оформлені при виконанні Умов надання та/або будуть скасовані та/або припинені права Банку, які були оформлені/надані йому при виконанні Умов надання та/або будуть скасовані обов'язки будь-яких осіб, які були покладені на них при виконанні Умов надання;
- 25.3. якщо буде встановлено випадок невиконання/порушення положень/умов ДКБО;

- 25.4. прийняття/втрати чинності нормативно-правових актів України, в тому числі постанов Національного банку України, приписи (норми, правила) яких унеможливають (забороняють або встановлюють обмеження щодо порядку і способу вчинення відповідних дій) надання Банком Гарантії та/або отримання Гарантії Принципалом та/або унеможливають (забороняють) вчинення Банком та/або Принципалом та/або іншими особами дій, передбачених ДКБО;
- 25.5. Банком отримано повідомлення Принципала про розірвання або зміну умов Контракту, про порушення Принципалом умов Контракту, або про відмову Принципала від Контракту з будь-яких підстав, або про втрату Принципалом статусу учасника балансуєчого ринку або про набуття статусу «Дефолтний» згідно з Правилами ринку;
- 25.6. кризової ситуації на грошово-кредитному ринку України, у тому числі, але не виключно, у разі відсутності відповідних фінансових ресурсів у Банку.
26. Протягом 3(трьох) Банківських(-ого) днів(-я) від дати отримання Вимоги Банк письмово повідомляє Принципала про отримання такої Вимоги та направляє її копію (разом із копіями документів, якими вона супроводжувалась, якщо подання таких документів передбачалось умовами Гарантії). Після отримання зазначених документів, Принципал зобов'язаний негайно письмово повідомити Банк про виявлені у Вимозі та у доданих документах невідповідності умовам Гарантії.
27. У разі невиконання Принципалом своїх зобов'язань перед Бенефіціаром, отримання Банком Вимоги за Гарантією (разом з супровідними документами, якщо їх подання передбачено умовами Гарантії) та відповідності такої Вимоги (разом з супровідними документами, якщо їх подання передбачено умовами Гарантії) умовам Гарантії, Банк у строки, зазначені в Гарантії, виконує свої зобов'язання за Гарантією шляхом сплати згідно з умовами Гарантії суми, визначеної у Вимозі, але в будь-якому разі не більше, ніж сума взятих Банком зобов'язань за Гарантією (з врахуванням раніше здійснених платежів за Гарантією). Банк, оцінюючи Вимогу на предмет відповідності умовам Гарантії, не встановлює правдивість твердження Бенефіціара про порушення Принципалом свого зобов'язання перед Бенефіціаром та/або існування такого порушення станом на момент здійснення платежу за Вимогою та є таким, що здійснив платіж за Гарантією з достатніх підстав, в тому числі у випадку, якщо на момент оплати за Вимогою Принципал виконав на користь Бенефіціара зобов'язання, щодо якого була пред'явлена така Вимога.
28. Сума Гарантії автоматично зменшується відповідно до здійснених виплат на користь Бенефіціара.
29. Банк, дійшовши висновку про відповідність Вимоги (разом із супровідними документами, якщо їх подання передбачено умовами Гарантії) умовам Гарантії:
- 29.1. сплачує за Вимогою за Гарантією та здійснює списання коштів, розміщених як Грошове забезпечення (покриття) Гарантії;
- 29.2. направляє Принципалу письмове повідомлення про:
- 1) отримання Вимоги, наявність підстав для платежу за Гарантією;
 - 2) здійснення списання коштів, розміщених як Грошове забезпечення (покриття), на відшкодування Банку витрат на здійснення платежу за Вимогою, інших витрат та платежів, понесених чи здійснених ним внаслідок сплати грошових коштів за Гарантією на користь Бенефіціара згідно з ДКБО.
30. У випадку відсутності/недостатності Грошового забезпечення (покриття), Банк має право на отримання відшкодування понесених витрат шляхом застосування права договірного списання в порядку, визначеному п.31 з будь-яких поточних рахунків Принципала, відкритих у Банку.
31. Порядок договірного списання коштів.
- 31.1. З метою забезпечення виконання Принципалом Зобов'язання та/або здійснення Принципалом платежів, що входять до складу Зобов'язання, Сторони домовились, що цим пунктом Принципал доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів Принципала з поточного(их) рахунку(ів) Принципала (у національній та/або іноземних валютах), як відкритого(их) на дату укладання ДКБО, так і того(тих), що буде(уть) відкриті протягом строку дії ДКБО, у розмірі сум платежів, що підлягають сплаті/перерахуванню (компенсації/відшкодуванню) Принципалом на користь Банку та/або Бенефіціара за ДКБО та/або Гарантією, наданою в рамках ДКБО, при настанні строків виконання Зобов'язання (його частини).
- 31.2. При цьому таке договірне списання коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів, починаючи з першого дня виникнення Зобов'язання за ДКБО, до повного виконання Зобов'язань. Кошти, що списуються Банком з рахунку(ів) Принципала, відповідно до права договірного

списання, зараховуються безпосередньо на рахунки для обліку відповідної заборгованості Принципала за ДКБО для виконання Зобов'язань (у цьому випадку отримувачем таких коштів є Банк) та/або на Рахунок грошового забезпечення (покриття), крім випадків коли в процесі виконання Зобов'язань шляхом договірною списання коштів Банк за дорученням Принципала, яке міститься в цьому п. 31, попередньо проводить операції з продажу іноземної валюти на валютному ринку України.

Операції з продажу іноземної валюти на валютному ринку України здійснюються Банком з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють порядок та умови торгівлі іноземною валютою.

31.3. Договірне списання коштів Банк проводить в першу чергу з поточного(их) рахунку(ів) Принципала, відкритого(их) в Банку, валюта якого(их) співпадає з валютою, в якій визначено Зобов'язання за ДКБО – в сумі, достатній для виконання Зобов'язання.

31.4. Якщо у Принципала відсутній(і) поточний(і) рахунок(и), про який(і) зазначено в пп. 32.3, або такий(і) рахунок(ки) відкритий(і) в Банку, але кошти на такому(их) рахунку(ах) відсутні чи їх недостатньо для виконання Зобов'язання в повній сумі, чи платіжні операції за цим(и) рахунком(ами) не можуть бути здійснені, Банк за своїм вибором може проводити договірне списання коштів з поточного(их) рахунку(ів) Принципала у валюті, що відрізняється від валюти, в якій повинно бути виконано Зобов'язання за ДКБО, шляхом списання коштів в іншій валюті, ніж валюта Зобов'язання, з поточного(их) рахунку(ів) Принципала, відкритого(их) в Банку, з проведенням операцій продажу іноземної валюти на валютному ринку України в порядку, передбаченому пп.пп. 31.5, 31.6.

31.5. Реалізація Банком права на договірне списання коштів у валюті, що відрізняється від валюти, в якій повинно бути виконано Зобов'язання за ДКБО, здійснюється Банком шляхом списання коштів:

у випадку, коли валютою Зобов'язання є національна валюта України - в іноземній валюті з відповідного(их) поточного(их) рахунку(ів) Принципала в сумі, достатній для отримання в результаті продажу відповідної іноземної валюти обсягу коштів у гривні, перерахованого за «курсом банку», що відповідає курсу купівлі відповідної іноземної валюти за гривню, що склався на валютному ринку України на дату списання, необхідного для виконання Зобов'язання, а також для сплати комісійної винагороди за послуги Банку з продажу іноземної валюти, з наступним зарахуванням вирученої від продажу іноземної валюти гривні на поточний рахунок Принципала в гривні, відкритий в Банку, та з подальшим списанням зарахованих коштів в гривні в рахунок виконання Зобов'язання Принципала за ДКБО; при цьому, у разі недостатності списаних коштів в іноземній валюті для отримання необхідного обсягу національної валюти України внаслідок зміни «курсу банку», що відповідає курсу купівлі іноземної валюти, що склався на валютному ринку України в процесі продажу іноземної валюти, Банк здійснює додаткове списання коштів в іноземній валюті в сумі, якої не вистачає для отримання необхідного обсягу гривні, а у разі недостатності коштів в іноземній валюті для отримання необхідного для виконання Зобов'язання обсягу гривні, Банк здійснює списання наявної суми коштів в іноземній валюті для отримання гривні в сумі, меншій ніж необхідно для виконання Зобов'язання, з наступним зарахуванням вирученої від продажу іноземної валюти гривні на поточний рахунок Принципала в гривні, відкритий в Банку, та з подальшим списанням зарахованих коштів в гривні в рахунок часткового виконання Зобов'язання Принципала за ДКБО.

31.6. Укладенням ДКБО, відповідно до порядку та умов торгівлі іноземною валютою, затверджених відповідним нормативно-правовим актом Національного банку України, Сторони погодилися вважати положення, визначені в пп.пп.31.5-31.7, дорученням Принципала Банку здійснювати операції продажу іноземної валюти на валютному ринку України без отримання від Принципала відповідних заяв на продаж іноземної валюти. При цьому Сторони погоджуються, що в положеннях, зазначених в пп.пп. 31.5-31.7, належним чином визначено порядок проведення Банком операцій продажу іноземної валюти на валютному ринку України, порядок установлення курсу під час здійснення вказаних операцій (за «курсом банку», що відповідає курсу купівлі відповідної іноземної валюти за гривні, що склався на валютному ринку України на дату здійснення Банком договірною списання коштів за правилами, визначеними в пп. 31.5 для проведення такої(-их) операції(-й)), а також перелік необхідних реквізитів для здійснення зазначених операцій.

31.6.1. У разі наявності у Принципала коштів в валюті, яка відмінна від валюти Зобов'язання, Принципал уповноважує Банк та доручає Банку:

- 1) перерахувати з поточного(их) рахунку(ів) Принципала на окремий аналітичний рахунок балансового рахунку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку» Банку кошти іноземної валюти з метою виконання Зобов'язання в обсягах, передбачених умовами ДКБО, за «курсом банку», що відповідає курсу купівлі відповідної іноземної валюти за гривні, що склався (курс) на валютному ринку України на день проведення такої(их) операції(ій);
 - 2) перерахувати гривневий еквівалент проданої за гривні іноземної валюти на відповідний поточний рахунок Принципала, відкритий в Банку, для зарахування гривні і зазначений у Заяві про надання Гарантії та/або на будь-який інший поточний рахунок Принципала в Банку з наступним списанням зарахованих коштів для їх зарахування на рахунки для обліку відповідної заборгованості Принципала за ДКБО/Рахунок грошового покриття;
 - 3) утримати із суми в гривнях, вирученої від продажу іноземної валюти, суму комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти;
 - 4) утримати при здійсненні продажу іноземної валюти будь-які збори/податки/інші обов'язкові платежі, - у випадках та в розмірі, що встановлені нормативно-правовими актами України, чинними на час виконання Банком доручення Принципала.
- 31.6.2.** Для здійснення операцій, визначених у пп. 31.6, Принципал цим доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Принципала усі необхідні документи у випадку, якщо такі документи будуть вимагатися Законодавством, на момент здійснення операції продажу іноземної валюти.
- 31.6.3.** Сторони домовились, що розмір комісійної винагороди за проведення операцій з продажу іноземної валюти встановлюється згідно з тарифами Банку, що діють на момент проведення відповідної операції.
- 31.6.4.** При цьому Сторони дійшли згоди, що Банк зараховує в рахунок виконання Зобов'язання Принципала кошти, за вирахуванням сум, утриманих згідно з підпунктом 31.6.1.
- 31.7.** Для виконання доручення, наданого Банку за ДКБО на здійснення продажу іноземної валюти (доларів США (840), Євро (978) іншої іноземної валюти) з метою виконання Зобов'язання Принципала, кошти можуть списуватися, а отримана гривня зараховуватися, зокрема, але не виключно, на поточні рахунки Принципала, відкриті в Банку (враховуючи їх режим функціонування та вид операції) з наступним списанням зарахованих коштів для їх зарахування на рахунки для обліку відповідної заборгованості Принципала за ДКБО/Рахунок грошового покриття в якості безпосереднього виконання Зобов'язання.
- 31.8.** Якщо договори банківського рахунку, укладені між Банком та Принципалом, передбачають інші умови договірної списання ніж ті, що передбачені цим розділом Правил, Сторони дійшли згоди та домовились, що в частині регламентації режиму договірної списання у відносинах Сторін, пов'язаних з наданням Гарантій, умови цього розділу Правил мають пріоритет при виникненні колізії умов договорів чи спору Сторін, а відповідні положення вказаних договорів діють з урахуванням особливостей, передбачених цим розділом Правил.
- 32.** Якщо строк (термін) будь-якого платежу з метою виконання Принципалом Зобов'язання за ДКБО припадає на день, що не є Банківським, то такий платіж має бути здійснений на наступний Банківський день за днем, що не є Банківським.
- 33.** Погашення заборгованості перед Банком здійснюється Принципалом в такій послідовності (черговості):
- 1) сплата прострочених комісійних винагород Банку, а також відшкодування прострочених комісійних винагород інших банків чи фінансових установ;
 - 2) відшкодування Банку всіх сум, сплачених Банком або списаних з кореспондентського рахунку Банку за Гарантією, строк відшкодування яких минув;
 - 3) сплата строкових комісійних винагород Банку, а також відшкодування комісійних винагород інших банків чи фінансових установ;
 - 4) відшкодування Банку всіх строкових сум, сплачених Банком або списаних з кореспондентського рахунку Банку за Гарантією;
 - 5) сплата пені, неустойки та штрафів за неналежне виконання зобов'язань за ДКБО;
 - 6) сплата інших платежів, передбачених ДКБО.

Погашення Принципалом заборгованості кожної наступної черги повинно відбуватися виключно після повного погашення Принципалом заборгованості кожної попередньої черги.

- 34.** Банк має право самостійно, без отримання попередньої згоди Принципала, змінювати послідовність (черговість) погашення заборгованості Принципала за ДКБО і спрямовувати кошти, отримані від Принципала та/або від реалізації майна, переданого Принципалом/будь-якою третьою особою в заставу Банку в забезпечення виконання зобов'язань Принципала за ДКБО, для погашення заборгованості Принципала без дотримання послідовності (черговості), передбаченої пунктом 34. У випадку зміни послідовності (черговості) погашення заборгованості Банк, за письмовим запитом Принципала інформує Принципала про застосовану черговість погашення заборгованості.
- 35.** Принципал зобов'язаний регулярно надавати до Банку:
- 35.1.** якщо Принципал є юридичною особою, яка відповідно до Законодавства надає квартальну та річну фінансову звітність: щоквартально та щорічно – фінансову звітність Принципала та інші документи, що відображають результат діяльності Принципала за формами, визначеними Законодавством у строк до 25 числа місяця, що слідує за звітним кварталом – для звітності за перший, другий, третій квартал, до 28 лютого – для звітності за попередній рік;
- 35.2.** якщо Принципал є юридичною особою, яка відповідно до Законодавства надає тільки річну фінансову звітність: щорічно – фінансову звітність Принципала та інші документи, що відображають результат діяльності Принципала за попередній рік за формами, визначеними Законодавством у строк до 28 лютого;
- 35.3.** до Банку Принципалом подаються копії вказаних документів, які повинні бути засвідчені підписом керівника та головного бухгалтера Принципала (у разі наявності такої посади) та відбитком печатки Принципала (якщо Принципал використовує печатку у відносинах Банком за цим розділом Правил).
- У разі подання фінансової звітності до органів статистики в електронному вигляді, одночасно з фінансовою звітністю Принципал надає Банку роздруковану копію квитанції, що підтверджує факт подання (отримання) фінансової звітності до органів статистики.
- У випадку, якщо сукупна заборгованість Принципала перед Банком за всіма активами становить 200 (двісті) мільйонів гривень та більше, річна фінансова звітність Принципала додатково повинна бути підтверджена суб'єктом аудиторської діяльності, звіт якого містить немодифіковану думку/модифіковану думку із застереженнями. Відповідний аудиторський звіт має бути надано до Банку не пізніше 1 липня року, що настає за звітним роком.
- 35.4.** якщо Принципал є фізичною особою-підприємцем: щоквартально та/або щорічно податкову декларацію про майновий стан і доходи АБО податкову декларацію платника єдиного податку – фізичної особи (залежно від застосовуваної Принципалом системи оподаткування) або іншу звітність на вимогу Банку, а також книгу обліку доходів і витрат, за формами, визначеними Законодавством в строк до 25 числа місяця, наступного за звітним кварталом – для звітності за перший, другий, третій квартал, до 28 лютого – для звітності за попередній рік.
- 35.5.** Якщо Принципал є юридичною особою: на першу вимогу Банку, але не пізніше 1 (першого) липня року, що настає за звітним роком:
- 35.5.1.** консолідовану/комбіновану річну фінансову звітність Групи юридичних осіб під спільним контролем, в яку входить Принципал, з аудиторським звітом щодо підтвердження такої річної фінансової звітності суб'єкта аудиторської діяльності, що включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності та має право відповідно до вимог Законодавства проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, або входить до міжнародної аудиторської мережі аудиторських фірм, представлених у цьому реєстрі, а також іншу інформацію, необхідну Банку, для оцінки фінансового стану такої Групи юридичних осіб під спільним контролем;
- та/або
- 35.5.2.** консолідовану/комбіновану річну фінансову звітність Групи пов'язаних контрагентів, в яку входить Принципал, підтверджену суб'єктом аудиторської діяльності, звіт якого має містити немодифіковану думку / модифіковану думку із застереженнями;
- або
- 35.5.3.** довідку Принципала на засвідчення того, що Принципал не входить до будь-якої Групи пов'язаних контрагентів та/або Групи юридичних осіб під спільним контролем, за підписом керівника та скріплену відбитком печатки Принципала, якщо у відносинах з Банком за цим розділом Правил Принципал використовує печатку.

- 35.6.** На першу вимогу Банку - іншу інформацію та документи/відомості, необхідні Банку, для здійснення ним як суб'єктом фінансового моніторингу ідентифікації та/або верифікації Принципала (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)) та/або необхідні для супроводження Гарантії та/або оцінки, переоцінки та стану предмета застави, в тому числі документів, що забезпечують представникам Банку безперешкодну перевірку на території Принципала наявної в Банку інформації про Принципала та предмет застави, та/або перевірки стану бухгалтерського обліку;
- 35.7.** Якщо Принципал є юридичною особою: щорічно не пізніше 28 лютого довідку про розшифровку рядку 2000 Форми №2 «Звіт про фінансові результати», Форми №-2м (№-2мс) «Звіту про фінансові результати» у розрізі видів економічної діяльності за формою, затвердженою Банком.
- 35.8.** На першу вимогу Банку, але не пізніше дати надання річної фінансової звітності, визначеної пп. 35.1, 35.2. – інформацію щодо осіб, які входять з Принципалом до Групи пов'язаних контрагентів, а також фінансову звітність та іншу інформацію, необхідну Банку для оцінки фінансового стану такої Групи пов'язаних контрагентів.
- 35.9.** Всі документи/інформація, що подаються до Банку, повинні бути належним чином завірені.
- 36.** У разі переходу Принципала на інші форми звітності, ніж ті, що надавалися Принципалом на дату укладення ДКБО, та/або у разі зміни встановлених Законодавством строків подання звітності, визначених у пп. 35.1, 35.2. – Принципал зобов'язаний надавати звітність за формою та у строки, передбачені Законодавством.
- 37.** Протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту, коли такі події відбулися, Принципал зобов'язаний письмово повідомити Банк про розірвання або зміну умов Контракту, припинення з інших підстав зобов'язань Принципала за Контрактом з наданням копій відповідних підтверджуючих документів, а також негайно повідомляти Банк про всі обставини, будь-які події, спори тощо, які можуть поставити під загрозу або загрожують виконанню Контракту, про причини, що призвели до виникнення таких подій, спорів тощо, щомісячно інформувати Банк про заходи, що здійснюються Принципалом з метою мінімізації наслідків виникнення таких подій, спорів тощо, та хід їх реалізації.
- 38.** Протягом 5 (п'яти) Банківських днів Принципал зобов'язаний повідомити Банк про зміну адреси місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, телефаксів та телексу, керівників /засновників, учасників Принципала, часток засновників/учасників у статутному капіталі Принципала, розміру статутного капіталу та будь-яких інших змін установчих документів, зміну форми власності та про всі інші зміни, які здатні вплинути на реалізацію вимог цього розділу та виконання зобов'язань за ним, у тому числі зміни щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів).
- 39.** Протягом 5 (п'яти) Банківських днів Принципал зобов'язаний повідомити Банк про будь-які зміни у складі Групи юридичних осіб під спільним контролем (про групи під спільним контролем для Принципала – юридичної особи) / Групи пов'язаних контрагентів, до якої входить Принципал, а також надати оновлену інформацію щодо осіб, які входять з Принципалом до Групи юридичних осіб під спільним контролем (про групи під спільним контролем для Принципала – юридичної особи) / Групи пов'язаних контрагентів.
- 40.** Починаючи з дати подання Заяви про надання гарантії по дату повного виконання Зобов'язання та погашення заборгованості перед Банком Принципал зобов'язується надавати Банку кожен додаток та/або додаткову угоду, інші документи до Контракту, в якому/в яких встановлюються всі істотні умови Контракту протягом 3-х Банківських днів від дати їх укладення між Принципалом та Бенефіціаром.
- 41.** За запитом Банку у строк не пізніше 10 календарних днів з дати відправлення відповідного запиту Принципал зобов'язується надати заповнену анкету Принципала – пов'язаної з Банком особи за формою, що запропонована Банком з метою дотримання останнім вимог Законодавства. У випадку зміни відомостей про Принципала-пов'язану з банком особу, що відображені в заповненій анкеті пов'язаної з Банком особи, самостійно надати Банку оновлену анкету у строк не пізніше 10 календарних днів з дати настання відповідних змін.
- 42.** Принципал зобов'язується забезпечити здійснення інших обов'язків, якщо вони передбачені укладеним з Банком додатковим договором до ДКБО.
- 43.** Протягом 5 (п'яти) календарних днів з моменту відправлення Банком письмового повідомлення з вимогою Банка (в тому числі за електронною поштовою адресою Принципала), якщо інший строк не зазначений у письмовому повідомленні Банку, Принципал зобов'язується надавати Банку

додаткову інформацію та документи, необхідні для надання та обслуговування Гарантії та/або контролю за виконанням Принципалом умов ДКБО, в тому числі пов'язані із проведенням розрахунків за Контрактом.

44. У разі наявності наміру прийняти рішення про припинення (в т.ч. шляхом реорганізації або ліквідації) Принципала, сповістити Банк про можливість прийняття такого рішення рекомендованим листом або шляхом надання відповідного письмового повідомлення уповноваженому представнику Банку особисто під підпис та не здійснювати будь-які дії, спрямовані на реорганізацію чи ліквідацію Принципала, без письмової згоди на це Банку.
45. У разі прийняття рішення про припинення (в т.ч. шляхом реорганізації або ліквідації) Принципала, сповістити Банк про таке рішення рекомендованим листом протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту прийняття такого рішення та не здійснювати будь-які дії, спрямовані на реорганізацію чи ліквідацію Принципала, без письмової згоди на це Банка.
46. У разі порушення провадження у справі про відновлення платоспроможності Принципала або визнання його банкрутом (порушення провадження у справі про банкрутство Принципала) сповістити Банк про порушення такого провадження рекомендованим листом протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту його порушення;
47. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів з дати настання обставин, вказаних у цьому пункті, Принципал повідомляє Банк:
 - про порушення судового провадження щодо стягнення з Принципала грошових коштів;
 - про ініціювання щодо Принципала процедури санації боржника до порушення провадження у справі про банкрутство, передбаченої законодавством України з питань банкрутства;
 - про ініціювання щодо Принципала процедури визнання його банкрутом.
48. Принципал зобов'язаний не пізніше наступного Банківського дня з дати відправлення Принципалу відповідного повідомлення з вимогою Банку, якщо інший строк не зазначено у такому повідомленні Банку, переказати кошти для формування Грошового забезпечення (покриття) Гарантії (якщо воно відсутнє чи не відповідає умовам ДКБО, або в інших випадках, передбачених ДКБО), у розмірі та відповідно до реквізитів, повідомлених Банком для виконання Банком платежу за отриманою Вимогою.
49. Банк має право:
 - 49.1. Відступати права за ДКБО третім особам без отримання на це згоди Принципала. При цьому Банк повинен письмово повідомити Принципала про таке відступлення протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту його здійснення.
 - 49.2. Здійснювати перевірку достовірності наданих документів та звітів, фінансового стану Принципала, його платоспроможності, дійсності майнових прав за Контрактом, стану виконання Контракту тощо.
 - 49.3. У випадку настання Строку виконання Зобов'язання, скористатися своїм правом на договірне списання коштів у порядку, визначеному ДКБО.
50. Сторони визначають, що Принципал сплачує Банку комісійні винагороди відповідно до Тарифів з урахуванням наступного:
 - 50.1. Комісійна винагорода за надання Гарантії сплачується до або після надання Гарантії у відповідності до письмового повідомлення/ рахунку/ вимоги Банку, наданого(-ої) Принципалу.
 - 50.2. Комісійна винагорода за виконання операцій за наданою Гарантією обчислюється від суми Гарантії, зменшеної на суму виплат, здійснених Банком за Гарантією, за весь строк чинності Гарантії.
 - 50.2.1. Комісійна винагорода за виконання операцій за наданою Гарантією нараховується щомісяця та визначається з урахуванням фактичної кількості днів в кожному місяці та у році і розміру суми Гарантії. Нарахування зазначеної комісійної винагороди здійснюється у валюті Гарантії. Нарахування комісійної винагороди здійснюється:
 - за період з дати набуття Гарантією чинності по останню дату календарного місяця (включно), в якому відбулося набуття чинності Гарантією або по дату закінчення Строку дії Гарантії (включно) або до дати Анулювання Гарантії (не включно), або до дати здійснення Банком в повному обсязі платежу за Вимогою (включно) в залежності від того, яка із зазначених дат настане раніше;

- за кожний наступний календарний місяць - з 1-го числа місяця по останній календарний день місяця включно – в останній Банківський день кожного календарного місяця;
- за останній місяць Строку дії Гарантії - з 1-го числа такого місяця по дату закінчення Строку дії Гарантії (включно) або до дати Анулювання Гарантії (не включно), або до дати здійснення Банком в повному обсязі платежу за Вимогою (включно).

50.2.2. Комісійна винагорода сплачується Принципалом щомісяця не пізніше 10 (десятого) числа (включно), наступного за розрахунковим періодом. У будь-якому випадку остаточний розрахунок за комісійною винагородою за виконання операцій за наданою Гарантією повинен бути здійснений не пізніше наступного Банківського дня після дня припинення дії Гарантії.

50.3. У разі здійснення Банком платежу(ів) за власні кошти за Гарантією Принципал також зобов'язаний сплатити комісійну винагороду за проведення платежу по Гарантії, що обчислюється від суми здійсненого Банком платежу за Гарантією.

50.3.1. Комісійна винагорода за проведення платежу по Гарантії визначається з урахуванням фактичної кількості днів в місяці та у році і суми здійсненого Банком платежу за Гарантією, на кожний день періоду, за який нараховується комісійна винагорода, зменшеної на суму виплат Банку, здійснених Принципалом, якщо такі мали місце. Нарахування зазначеної комісійної винагороди здійснюється щомісяця в останній Банківський день календарного місяця, за який визначається розмір комісійної винагороди. При цьому нарахування комісійної винагороди здійснюється:

- У перший календарний місяць - за період з дати проведення Банком платежу за Гарантією, по останню дату календарного місяця (включно), в якому відбулося проведення Банком платежу за Гарантією або до дати здійснення Принципалом відшкодування Банку в повному обсязі суми здійсненого Банком платежу за Гарантією (не включно) (в залежності від того, яка з цих дат настане раніше);
- за кожний наступний календарний місяць - з 1-го числа місяця по останній календарний день місяця включно або до дати здійснення Принципалом відшкодування Банку в повному обсязі суми здійсненого Банком платежу за Гарантією (не включно) (в залежності від того, яка з цих дат настане раніше);

50.3.2. Комісійна винагорода сплачується Принципалом щомісяця 10 (десятого) числа (включно) наступного за розрахунковим місяцем. У будь-якому випадку, остаточний розрахунок за комісійною винагородою за проведення платежу по Гарантії повинен бути здійснений не пізніше наступного Банківського дня після здійснення Принципалом відшкодування Банку в повному обсязі суми здійсненого Банком платежу за Гарантією.

50.4. За надання довідок чи дублікатів довідок про наявність кредитних операцій та/або інших зобов'язань (у т. ч. за наданими гарантіями, акредитивами тощо), розмір заборгованості та стан обслуговування боргу (кредитну історію) за кредитними договорами та іншої інформації, пов'язаної з кредитуванням, для подання за місцем вимоги (у тому числі на вимогу державних органів) та/або з використанням архівних даних (за одну довідку) комісійна винагорода сплачується в день отримання довідки чи дублікату довідки.

50.5. За надання Банком інших послуг з метою реалізації положень цих Правил, Принципал сплачує комісійні винагороди відповідно до Тарифів. Сторони домовились, що Принципал зобов'язується сплачувати такі комісійні винагороди протягом 3 (трьох) Банківських днів від дати відправлення відповідного повідомлення з вимогою Банку про сплату такої комісійної винагороди (якщо інший строк не зазначений у такому повідомленні) із зазначенням найменування комісійної винагороди, суми, яка підлягає сплаті, та реквізитів для здійснення сплати.

51. Сплата комісійних винагород, пені, неустойки, штрафів та збитків на користь Банку за ДКБО здійснюється Принципалом в гривні. Якщо валюта Гарантії є іншою, ніж гривня, для розрахунку належних до сплати сум комісій, пені, неустойки та штрафів застосовується офіційний курс валют, встановлений Національним банком України на день сплати, якщо інше не повідомлено Банком Принципалу. Принципал направляє кошти (крім випадку, коли погашення заборгованості здійснюється шляхом договірної списання Банком коштів з рахунку(ів) Принципала) на рахунок Банку у національній валюті України, який зазначається у Повідомленні про умови надання Гарантії.

Принципал відшкодовує Банку суми коштів, сплачені ним за рахунок власних коштів за Гарантією (крім випадку, коли погашення заборгованості здійснюється шляхом договірної списання Банком коштів з рахунку(ів) Принципала) на рахунок, зазначений у цьому пункті.

52. Витрати та збитки:

- 52.1.** Протягом 2 (двох) Банківських днів з дати відправлення Банком Принципалу письмового повідомлення з вимогою Банку про відшкодування йому грошових коштів, сплачених за рахунок власних коштів за Гарантією, Принципал зобов'язаний відшкодувати/компенсувати Банку всі витрати та платежі, понесені чи здійснені ним внаслідок сплати грошових коштів за Гарантією на користь Бенефіціара, якщо інший строк для такого відшкодування не зазначений у відповідному повідомленні Банку. Документом, який підтверджує понесення Банком зазначених в цьому пункті витрат, є письмові повідомлення Банку про перерахування грошових коштів на користь Бенефіціара. Моментом виникнення у Банку права на отримання від Принципала коштів на відшкодування/компенсування всіх платежів та витрат, зазначених в цьому пункті, є дата здійснення Банком відповідних платежів за Гарантією за рахунок власних коштів.
- 52.2.** Сторони домовились, що Принципал зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати Банку (якщо такі мали місце), пов'язані із наданням, обслуговуванням та виконанням Гарантії, та/або викликані сплатою Банком комісій та витрат інших банків чи інших фінансових установ, що беруть участь у наданні, обслуговуванні та виконанні Гарантії (у тому числі у випадках, коли Бенефіціар повинен був сплатити ці комісійні винагороди та витрати, але відмовився від сплати або не здійснив її і не повідомив про відмову від сплати).
- 52.3.** Принципал згоден з тим, що розмір таких витрат/збитків, передбачених цим пунктом, буде відомий тільки після укладення ДКБО та погоджується відшкодувати їх без будь-яких заперечень стосовно їх розміру.
- 52.4.** При порушенні Принципалом цих зобов'язань, Банк має право самостійно здійснити оплату відповідних витрат з подальшим відшкодуванням зі сторони Принципала.
- 52.5.** Принципал зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які обґрунтовані витрати, понесені останнім у зв'язку з підтриманням дійсності та реалізацією своїх прав за ДКБО, невиконанням або неналежним виконанням зі сторони Принципала умов ДКБО та/або настанням обставин, вказаних у пункті 26, пред'явленням Банком вимоги у разі порушення Принципалом обов'язків згідно з ДКБО, примусовим виконанням, зверненням стягнення на майно Принципала, захистом або збереженням будь-яких прав Банку, передбачених ДКБО. Ці витрати включають оплату послуг зовнішніх юристів, аудиторів, оцінювачів, інших залучених експертів, державні мита, судові витрати, виконавчі збори тощо, але не обмежуються ними.
- 52.6.** Принципал зобов'язаний відшкодувати Банку витрати та збитки, вказані в пунктах 51.2-51.3, не пізніше 3 (трьох) Банківських днів після отримання письмової вимоги Банку (якщо інший строк не зазначений у вимозі), яка має містити розмір та розрахунок відповідних витрат та/або збитків. Якщо валюта суми витрат та збитків є іншою ніж гривня, відшкодування здійснюється в національній валюті України в сумі заборгованості, яка перерахована за курсом, що відповідає курсу купівлі клієнтами Банку відповідної іноземної валюти за гривні, що встановлений Банком на дату відшкодування, з врахуванням поточного стану валютного ринку України.
- 53. *Принципал запевняє що:***
- 53.1.** Принципал є суб'єктом господарської діяльності, що зареєстрована(ний) та здійснює свою діяльність відповідно до Законодавства.
- 53.2.** Принципал спроможний виконати ДКБО та всі зобов'язання за ним, оскільки він має всі повноваження, що не суперечать положенням Законодавства, його установчим документам або договірним обмеженням, що є обов'язковими для Принципала.
- 53.3.** Принципалом були отримані всі дозволи (ліцензії, затвердження, дозволи, реєстраційні зміни та положення тощо), необхідні для укладення та виконання ДКБО та набрання ним чинності, у тому числі Принципал має всі необхідні для ведення господарської діяльності дозволи. Ці документи є чинними.
- 53.4.** Не існує ніякого провадження відносно Принципала в суді, господарському суді, державних чи інших органах, яке може суттєво негативно вплинути на фінансові можливості або діяльність Принципала та укладення всіх договорів відповідно до ДКБО.
- 53.5.** Фінансова звітність Принципала та інші документи надані Банку в завершеному та правильному стані і достовірно відображають фінансовий стан та результат діяльності Принципала на дату складання і на періоди, що закінчились на той час, відповідають чинним нормативам бухгалтерської звітності. За час після дати складання фінансової звітності до укладення ДКБО не відбулося несприятливих матеріальних змін у фінансовому стані чи результатах діяльності Принципала (у випадку виникнення суттєвих несприятливих змін у фінансовому стані

Принципала після укладення ДКБО Принципал повинен негайно повідомити про такі зміни Банк письмово).

- 53.6.** Неухильно дотримується та дотримуватиметься норм Законодавства в тому числі, але не виключно: податкового, митного, природоохоронного, трудового, в сфері соціального захисту тощо.
- 53.7.** Принципал повідомив Банк про всі відкриті рахунки в інших банківських установах, подавши перелік за формою, встановленою Банком, і не має інших рахунків, окрім тих, що зазначені в переліку.
- 53.8.** Принципал гарантує, що для укладення ДКБО дотримані всі вимоги Законодавства, наявні всі дозволи органів управління Принципала, що уповноважують керівника Принципала на укладення ДКБО.
- 53.9.** Принципал гарантує, що Бенефіціар мав достатні повноваження для підписання і укладання Контракту та всі внутрішні процедури Бенефіціара, необхідні для реалізації цих повноважень, виконані в повному обсязі і належним чином, що було перевірено Принципом на момент укладання Контракту.
- 54.** Принципал запевняє Банк, що укладення договору, який міститься в цьому розділі Правил :
- 1) Не призведе до порушень установчих документів Принципала або будь-якого положення Законодавства, що має відношення до Принципала.
 - 2) Не вступить у конфлікт та не призведе до порушення будь-якого положення та накладання будь-якого арешту за будь-якими договорами/угодами, учасником яких виступає Принципал, або з якими Принципал пов'язав свої активи.
- 55.** Цим Принципал гарантує Банку, що не має ніяких зобов'язань (дійсних або таких, що можуть виникнути в майбутньому за вже укладеними договорами/угодами), що впливають з будь-якого кредитного або позичкового документа, за винятком тих, що обумовлені в довідках Принципала, які передані Банку до укладення ДКБО.
- 56.** Антикорупційні зобов'язання Сторін та застереження:
- 56.1.** Кожна Сторона гарантує, що її керівники та інші службові (посадові) особи, які здійснюють повноваження щодо управління її діяльністю (заступники керівника, головний бухгалтер та його заступники, члени колегіальних органів управління), не притягалися до відповідальності за вчинення корупційного правопорушення та/або не були засуджені за злочин, вчинений з корисливих мотивів;
- 56.2.** Кожна Сторона гарантує та зобов'язується не здійснювати (як безпосередньо, так і через третіх осіб) будь-які матеріальні/нематеріальні заохочення, зацікавлення, стимулювання, пропозиції, тобто не пропонувати, не обіцяти, не надавати грошову винагороду, майно, майнові права, переваги, пільги, послуги, знижки, нематеріальні активи та будь-які інші преференції працівникам іншої Сторони та особам, які пов'язані будь-якими відносинами з такою Стороною, що є відповідальними за умови виконання будь-яких зобов'язань, передбачених цими Правилами (включаючи їх родичів чи уповноважених осіб), за вчинення ними дій з використанням наданих їм повноважень чи допущення бездіяльності в інтересах третіх осіб і всупереч інтересам іншої Сторони;
- 56.3.** Кожна Сторона зобов'язана негайно повідомити іншу Сторону про факт надходження до неї зі сторони працівників такої іншої Сторони, вимог чи пропозицій про отримання матеріальних/нематеріальних заохочень, зацікавлень, стимулювань у формі грошової винагороди, майна, майнових прав, переваг, пільг, послуг, знижок, нематеріальних активів та будь-яких інших преференцій, за вчинення ними певних дій з використанням наданих їм повноважень чи допущення бездіяльності на користь Сторони, якій надійшла пропозиція вказаних працівників.
- 57.** Принципал підтверджує, що всі запевнення, представлені вище, є правильними та дійсними у всіх матеріальних аспектах на день укладення ДКБО. Принципал розуміє, що будь-яка недійсність усіх гарантій та запевнень буде розцінюватись як надання Банку свідомо неправдивої інформації з метою отримання Гарантії та тягне за собою відповідальність Принципала та його посадових осіб відповідно до Законодавства.
- 58.** У випадку невиконання або неналежного виконання Принципом взятих на себе зобов'язань, передбачених цим розділом Правил, Банк має право застосувати до Принципала наступні штрафні санкції:

58.1.	за несвоєчасне виконання Принципом	пеня на користь Банку, яка обчислюється від
--------------	------------------------------------	---

	зобов'язань щодо сплати Банку комісійних винагород та/або відшкодування Банку витрат та збитків, понесених на обслуговування та/або виконання Гарантії	суми простроченого платежу, в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє у період прострочення платежу, за кожен день прострочення
58.2.	за порушення Принципом встановлених цим розділом Правил строків надання Банку: - фінансової звітності; - повідомлення про зміну керівників/засновників, учасників Принципа;	штраф у розмірі: 1 000 (одна тисяча) гривень – якщо Принципом порушено строк надання документів до 14 днів; 0,1% від Суми Гарантії, але не менше 1 000 (одна тисяча) гривень і не більше 50 000 (п'ятдесят тисяч) гривень – якщо Принципом порушено строк надання документів до 30 днів; 1% від Суми Гарантії, але не менше 50 000 (п'ятдесят тисяч) гривень – якщо Принципом порушено строк надання документів більше, ніж 30 днів, за кожен факт порушення
58.3.	за порушення Принципом встановлених в п. 41 строків надання Банку повідомлень	штраф у розмірі 1 000 (одна тисяча) гривень за кожен факт порушення
58.4.	за ненадання Принципом інших документів, передбачених цим розділом (крім тих, що містять інформацію, зазначену в пп. 57.2) та/або додаткової інформації/документів, необхідних для надання Гарантії, та/або невиконання Принципом зобов'язань за ДКБО, що не мають вартісного виразу	штраф у розмірі 1 000 (одна тисяча) гривень, за кожен факт порушення
58.5.	за порушення та/або недійсність та/або неправдивість запевнень, зазначених в цьому розділі Правил	штраф в розмірі 1% (один відсоток) від Суми Гарантії за кожен факт порушення та/або недійсності та/або неправдивості запевнень, зазначених в цьому розділі Правил

- 59.** Витрати та збитки Банку Принципал зобов'язується відшкодувати в повному обсязі понад пеню та штрафи і несе відповідальність за їх відшкодування всім належним йому майном.
- 60.** У разі невиконання Принципом Умов надання Гарантії Банк звільняється від відповідальності за невиконання зобов'язань, що виникають у нього за ДКБО.
- 61.** Сторони домовились, що нарахування штрафних санкцій за невиконання або неналежне виконання зобов'язань, передбачених Правилами, здійснюється до повного виконання відповідного зобов'язання та не припиняється через 6 (шість) місяців від дня, коли таке зобов'язання мало бути виконано.

РОЗДІЛ XIV. ВІДКРИТТЯ ДОКУМЕНТАРНИХ ПОКРИТИХ АКРЕДИТИВІВ

- Цей розділ Правил містить умови договору про проведення розрахунків з використанням акредитиву(-ів) з юридичними особами (резидентами або нерезидентами), які є контрагентами Клієнта за укладеними договорами/контрактами та мають право на підставі таких договорів/контрактів отримати плату за поставлені товари/виконані роботи/надані послуги, які регулюють відносини Сторін щодо відкриття, виконання, анулювання акредитивів, грошового покриття, здійснення платежу тощо за Акредитивом.
- Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку належним чином оформленої Заяви про відкриття акредитиву за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку, інших документів та вчинення інших дій, які необхідні для відкриття Акредитиву відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку. Банк не має безумовного обов'язку відкривати Клієнту Акредитив за Заявою про відкриття акредитиву; при прийнятті рішення про відкриття та виконання Акредитиву Банк керується своїми внутрішніми нормативними документами, законодавством України, у тому числі, але не виключно, нормативно-правовими актами Національного банку України, та (якщо це зазначається

у Заяві про відкриття акредитиву) Уніфікованими правилами в частині, що не суперечить законодавству України, і має право відмовити Клієнту у відкритті Акредитиву.

3. З метою забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за Контрактом на умовах ДКБО та на підставі Заяви про відкриття акредитиву Банк відкриває безвідкличний документарний покритий акредитив, а Клієнт зобов'язується сплатити комісійні винагороди та відшкодувати витрати Банку, а також виконати інші Зобов'язання, які визначені в ДКБО.
4. Заяви про відкриття акредитиву, Заяви про зміну умов акредитиву за умови та з дня їх підписання обома Сторонами становлять невід'ємну частину ДКБО.
5. До дня відкриття кожного окремого Акредитиву Клієнт зобов'язаний:
 - 1) надати до Банку належним чином завірену копію відповідного Контракту, Заяву про відкриття акредитиву у 2 (двох) примірниках, інші документи на вимогу Банку, необхідні для відкриття Акредитиву.
 - 2) сплатити Банку комісійну винагороду відповідно до п.36 .
 - 3) розмістити Грошове покриття у валюті Акредитиву на Рахунку грошового покриття в сумі, яка дорівнює сумі Акредитиву. Якщо відповідною Заявою про відкриття акредитиву передбачені допустимі відхилення від суми Акредитиву, сума Грошового покриття має дорівнювати сумі Акредитиву з урахуванням, передбаченого відповідною Заявою, максимального відхилення від суми Акредитиву.
6. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту направлення Банком вимоги (якщо інший строк не зазначений у вимозі Банку) Клієнт зобов'язаний відшкодувати/компенсувати Банку в повному обсязі всі фактично понесені Банком документально підтверджені витрати та збитки згідно з цими Правилами та/або за Акредитивом, в тому числі внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань згідно з цими Правилами, під якими розуміються витрати, понесені Банком у зв'язку із відкриттям, обслуговуванням та виконанням Акредитиву (включаючи, але не обмежуючись, будь-які комісійні винагороди, збори, плати, мита, тощо), а також втрати Банком грошових коштів та/або неoderжані ним доходи. Зазначена вимога надсилається Банком на електронну поштову адресу Клієнта із наступним її направленням у паперовому вигляді у порядку, визначеному Правилами.
7. Документом, який підтверджує понесення Банком витрат/збитків, є письмові повідомлення Банку, що підтверджують перерахування грошових коштів на користь Виконуючого банку та/або інших банків або списання Виконуючим банком/Підтверджуючим банком та/або іншими банками відповідних грошових коштів з кореспондентських рахунків Банку. Моментом виникнення у Банку права на отримання від Клієнта коштів з метою відшкодування здійснених витрат є дата здійснення Банком відповідних платежів за рахунок власних коштів або дата списання Виконуючим банком/Підтверджуючим банком та/або іншими банками відповідних грошових коштів з кореспондентських рахунків Банку.
8. Якщо сума зазначених в п. 6 витрат/збитків виражена в іноземній валюті, їх сплата Клієнтом здійснюється в національній валюті України за офіційним курсом відповідної іноземної валюти до національної валюти, встановленим Національним банком України на дату:
 - 1) платежу – якщо кошти сплачуються Клієнтом добровільно;
 - 2) пред'явлення Банком до суду відповідного позову – якщо кошти стягуються в судовому порядку.
9. Клієнт зобов'язаний сплатити або відшкодувати Банку комісійні винагороди Банку Бенефіціара та/або Авізуючого банку та/або Виконуючого банку та/або Підтверджуючого банку, якщо інше не передбачене умовами Акредитиву. Якщо відповідно до умов Акредитиву чи інших підстав комісійні винагороди покладаються на Бенефіціара і при цьому Бенефіціар відмовився від сплати будь-яких комісійних винагород за Акредитивом, Клієнт незалежно від умов Акредитиву зобов'язаний сплатити такі комісійні винагороди протягом 2 (двох) Банківських днів від дати направлення Банком відповідного листа-повідомлення.
10. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів з моменту настання відповідних змін Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, факсів, електронної поштової адреси Клієнта, керівників, власників, форми власності Клієнта, його установчих документів та про інші зміни, здатні вплинути на виконання зобов'язань Клієнта відповідно до ДКБО.

11. Протягом всього строку дії зобов'язань Банку за Акредитивом та до дня сплати останнього платежу за Акредитивом Клієнт зобов'язаний виконувати всі залежні від нього та передбачені законодавством України дії, необхідні для відсутності перешкод для здійснення платежу(-ів) за Акредитивом за рахунок Грошового покриття.
12. У випадку внесення змін до умов Акредитиву Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3(три) Банківських днів до внесення таких змін:
- надати Заяву про зміну умов Акредитиву у 2 (двох) примірниках;
 - якщо зміни Акредитиву пов'язані зі збільшенням його суми або розміру максимального відхилення від суми Акредитиву - переказати грошові кошти на Рахунок грошового покриття в сумі, на яку відбувається таке збільшення ;
 - надати Банку належним чином оформлені зміни до Контракту або інших документів, що свідчать про згоду сторін Контракту на відповідні зміни Контракту (якщо зміни до умов Акредитиву стосуються сторін, переліку документів, суми і строку дії/терміну закінчення дії Акредитиву та/або найменування товару (послуг, робіт) і дані, що змінюються, були зазначені в Контракті на момент відкриття Акредитиву) та/або інші документи, що вимагаються Банком для обґрунтування/підтвердження змін.
13. У разі надходження від Банку повідомлення про те, що поданий Бенефіціаром або іншою особою від його імені Пакет документів містить розбіжності з умовами Акредитиву (з урахуванням змін у разі їх внесення), Клієнт зобов'язаний надати Банку у зазначений в повідомленні Банку строк відповідь:
- **про відмову** від оплати - в письмовій формі за підписом уповноваженої особи Клієнта, скріпленим відбитком печатки Клієнта (якщо у відносинах з Банком Клієнт використовує печатку), з одночасним поданням документів на підтвердження повноважень такої особи, якщо вони не надавалися Банку раніше, або
 - **про згоду** на здійснення платежу за Акредитивом із зазначеними розбіжностями Належного представлення Пакету документів – в письмовій формі за підписом уповноваженої особи Клієнта, скріпленим відбитком печатки Клієнта (якщо у відносинах з Банком Клієнт використовує печатку), з одночасним поданням документів на підтвердження повноважень такої особи, якщо вони не надавалися Банку раніше.
14. Для внесення змін до умов Акредитива, погоджених з Бенефіціаром та з Підтверджуючим банком (якщо Акредитив був підтверджений), Клієнт зобов'язаний забезпечити завчасне надання Банку всіх документів та здійснення дій, необхідних для внесення Банком змін до умов Акредитива.
15. На письмову вимогу Банку, в тому числі направлену за електронною поштовою адресою Клієнта, Клієнт зобов'язаний надавати Банку необхідну додаткову інформацію та документи, пов'язані із проведенням розрахунків за Акредитивом, протягом двох Банківських днів з моменту відправлення Банком такої вимоги, якщо інший строк не зазначений у письмовій вимозі Банку.
16. **Права Клієнта**
17. Клієнт має право звернутися до Банку із Заявою про зміну умов акредитиву, в тому числі щодо продовження строку його дії, збільшення його суми тощо за умови надання Банку попереднього письмового погодження Бенефіціара та Підтверджуючого банку (якщо Акредитив був підтверджений) щодо внесення змін до умов Акредитиву. Згода Банку на внесення змін до Акредитиву висловлюється шляхом підписання Банком Заяви про зміну умов акредитиву.
18. Клієнт має право ініціювати дострокове закриття (анулювання) Акредитиву за умови повідомлення про це та згоди Бенефіціара, Банку та (якщо Акредитив був підтверджений) Підтверджуючого банку.
19. **Зобов'язання Банку**
20. Банк зобов'язаний відкрити Рахунок грошового покриття по кожному окремому Акредитиву.
21. За умови підписання Банком поданої Клієнтом Заяви про відкриття акредитиву Банк зобов'язаний протягом 3 (трьох) Банківських днів після виконання Клієнтом вимог п.5 відкрити Акредитив на користь Бенефіціара або повідомити Клієнта про відмову від відкриття Акредитиву.
22. У день відкриття Акредитиву Банк зобов'язаний відправити на зазначену в ДКБО електронну адресу Клієнта збережене в форматі pdf SWIFT-повідомлення з текстом відкритого Акредитиву або текст відкритого Акредитиву в pdf форматі.

23. Банк зобов'язаний передати Клієнту Пакет документів після здійснення Банком їх перевірки на відповідність умовам Акредитиву та здійснення оплати за Акредитивом (якщо інші інструкції не надані Бенефіціаром або іншим пред'явником Пакету документів).
24. У разі виявлення під час здійснення перевірки Пакету документів розбіжностей з умовами Акредитива Банк зобов'язаний письмово повідомити Клієнта на електронну адресу Клієнта, та/або листом на паперовому носії за адресою, вказаною Заяві про відкриття акредитиву, про виявлені під час перевірки розбіжності з умовами Акредитиву із зазначенням їх повного переліку.
25. Якщо в ході перевірки документів Виконуючим банком, або Підтверджуючим банком, або Банком буде виявлено розбіжності Пакету документів з умовами Акредитиву, Банк зобов'язаний здійснити платіж за Акредитивом виключно за умови отримання на це письмової згоди Клієнта впродовж 5 (п'яти) Банківських днів, наступних за днем Належного представлення Пакету документів до Виконуючого Банку, або Підтверджуючого банку, або Банку.
26. За умови Належного представлення Пакету документів умовам Акредитиву Банк зобов'язаний здійснювати платежі за Акредитивом згідно з умовами Акредитиву та отриманими від Виконуючого банку або Підтверджуючого банку платіжними інструкціями за рахунок Грошового покриття.
27. Якщо для формування Грошового покриття не здійснювалася купівля іноземної валюти за дорученням Клієнта, за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком зі сплати комісійних винагород, відшкодування витрат тощо, Банк зобов'язаний перерахувати залишок Грошового покриття (за наявності) на відкритий в Банку поточний рахунок Клієнта, зазначений в Заяві про відкриття акредитиву, в такі строки:
- не пізніше 1 (одного) Банківського дня, наступного за днем сплати останнього платежу за Акредитивом, або наступного за днем припинення зобов'язань Банку перед Бенефіціаром за відповідним Акредитивом;
 - не пізніше 2 (двох) Банківських днів, наступних за днем закінчення строку дії Акредитива, якщо до Банку, або Виконуючого банку, або Підтверджуючого банку у строк, що відповідає цим Правилам, законодавству України, Уніфікованим правилам, не надійшло Належне представлення Пакету документів.
28. Якщо для формування Грошового покриття здійснювалася купівля іноземної валюти за дорученням Клієнта, не пізніше 2 (другого) Банківського дня після дня сплати останнього платежу за Акредитивом або після дня закінчення строку дії Акредитива або після дня припинення зобов'язань Банку перед Бенефіціаром за відповідним Акредитивом, з метою дотримання вимог чинного валютного законодавства України, за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком зі сплати комісійних винагород, відшкодування витрат тощо, Банк зобов'язаний продати на валютному ринку України залишок Грошового покриття (за наявності) та перерахувати виручену в результаті національну валюту України на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, відкритий в Банку.
29. Надавати Клієнту належним чином оформлене письмове повідомлення про списання коштів з рахунку Банку на користь Бенефіціара - нерезидента в разі здійснення платежу на користь Бенефіціара - нерезидента за Акредитивом з зазначенням у цьому повідомленні інформації стосовно найменування нерезидента і банку нерезидента, номеру Контракту та номеру Акредитиву, валюту платежу і суму списаних коштів, дату списання коштів з рахунку Банку.
30. **Права Банку**
31. Банк має право відмовити у відкритті/збільшенні суми/продовженні строку дії/ іншій зміні Акредитиву, в тому числі, але не виключно: у випадку наявності щодо Клієнта та/або Бенефіціара санкцій, що прямо або опосередковано забороняють проведення розрахунків за Контрактом (в тому числі, але не виключно, з використанням Акредитиву) у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; у випадку невиконання Клієнтом вимог п. 5; у випадку наявності у Банку зауважень до Контракту; у випадку, коли відкриття Акредитиву призводить до порушення законодавства України, в тому числі валютного, обов'язкових для Банку нормативно-правових актів чи актів індивідуальної дії тощо; у разі відсутності згоди Бенефіціара та Підтверджуючого банку (якщо Акредитив був підтверджений) на зміни Акредитиву.
32. Банк має право відмовити у виконанні платежу на користь Бенефіціара за Акредитивом у наступних випадках:

- 1) Наданий Пакет документів за Акредитивом не становить Належне представлення Пакету документів згідно з умовами Акредитиву.
 - 2) Пакет документів наданий після закінчення строку дії Акредитиву.
 - 3) Відсутня письмова згода або відмова Клієнта на оплату Пакету документів відповідно до вимог п. 13 або будь-яка відповідь Клієнта щодо оплати Пакету документів з розбіжностями.
 - 4) Виконання платежу призведе до порушення законодавства України.
 - 5) Виявлення Клієнта, Бенефіціара, їх кінцевих бенефіціарних власників у Переліку осіб. Про таку відмову Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення повідомлення у спосіб, зазначений у п.7 розділу XIX цих Правил.
33. Банк має право закрити Акредитив у разі:
- 1) Закінчення строку дії Акредитива.
 - 2) Відмови Бенефіціара від використання Акредитива до спливу строку його дії.
 - 3) Здійснення платежу за Акредитивом на підставі поданого Пакету документів, що відповідає умовам Акредитива, до отримання Банком повідомлення про зміну умов або анулювання Акредитива.
34. У випадку настання Строку виконання Зобов'язання, скористатися своїм правом на договірне списання коштів у порядку, визначеному ДКБО.
35. **Оплата послуг**
36. За відкриття кожного окремого покритого Акредитиву Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду в розмірі, зазначеному в Тарифах, до дня відкриття кожного окремого Акредитиву в національній валюті України (якщо в Тарифах розмір комісійної винагороди наводиться в еквіваленті в доларах США, така комісійна винагорода сплачується за офіційним курсом гривні до долара США, встановленим Національним банком України на день її сплати) на рахунок 3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками», який зазначається Банком у Заяві про відкриття акредитиву, з призначенням платежу «За відкриття покритого акредитиву згідно з ДКБО № ____ від _____.20__».
37. За внесення погоджених змін в частині збільшення суми Акредитиву або в частині інших змін, в тому числі з анулювання Акредитиву, Клієнт сплачує Банку комісійні винагороди в розмірах, зазначених в Тарифах, до дня внесення відповідних змін/анулювання кожного окремого Акредитиву. Зазначені в цьому пункті комісійні винагороди сплачуються в національній валюті України (якщо в Тарифах розмір комісійної винагороди наводиться в еквіваленті в доларах США, така комісійна винагорода сплачується за офіційним курсом гривні до долара США, встановленим Національним банком України на день її сплати) на рахунок 3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками», який зазначається Банком у Заяві про відкриття акредитиву, з призначенням платежу: «За внесення погоджених змін до умов відкритого Акредитиву згідно з ДКБО № ____ від _____.20__», або відповідно: «За внесення погоджених змін до умов відкритого Акредитиву – збільшення суми Акредитиву згідно з ДКБО № ____ від _____.20__».
- Інші комісійні винагороди сплачуються Клієнтом відповідно до умов відкритого Акредитиву та Тарифів Банку.
38. Комісійні винагороди Банку, вказані в пп. 36-37, сплачуються Клієнтом в національній валюті України за офіційним курсом гривні до долара США, встановленим Національним банком України на день сплати комісійної винагороди, на зазначений Банком у Заяві про відкриття акредитиву рахунок 3739 «Транзитний рахунок за іншими розрахунками» не пізніше 2 (двох) Банківських днів з дати направлення Банком листа із зазначенням назви та суми комісійної винагороди, яка підлягає сплаті. Зазначене повідомлення надсилається Банком за електронною поштовою адресою Клієнта із наступним його направленням у паперовому вигляді у порядку, визначеному ДКБО.
39. **Рахунок Грошового покриття**
40. Порядок здійснення Банком операцій за Рахунком грошового покриття визначається цими Правилами та Законодавством.
41. Грошове покриття знаходиться на Рахунку грошового покриття до настання строку його повернення відповідно до п. 28 та п.29.
42. При настанні відповідних обставин, підстав Банк здійснює (і Клієнт шляхом підписання відповідної Заяви про відкриття акредитиву погоджується з цим) перерахування Грошового

покриття з Рахунку грошового покриття на користь Банку Бенефіціара, Виконуючого банку (якщо він вказаний у відповідній Заяві про відкриття акредитиву/Заяві про зміну умов акредитиву), Підтверджуючого банку (якщо він вказаний у відповідній Заяві про відкриття акредитиву/Заяві про зміну умов акредитиву), для здійснення оплати за Акредитивом відповідно до умов відкритого Акредитиву.

43. Банк має право безперечного контролю та доступу до Грошового покриття і не виконує будь-яких розпоряджень Клієнта щодо коштів Грошового покриття до настання строку його повернення відповідно до п. 28 та п.29.
44. Проценти на суму коштів Грошового покриття Банком не нараховуються, якщо Банк не направив Клієнту письмового повідомлення про протилежне із зазначенням відсоткової ставки річних, що нараховується на кошти Грошового покриття. В такому випадку нарахування Банком процентів здійснюється з урахуванням календарного числа днів (небанківські включно) фактичного перебування коштів на Рахунку грошового покриття. Кількість днів у році приймається за 365 (366). Виплата нарахованих процентів здійснюється щомісячно шляхом перерахування суми нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта, вказаний в Заяві про відкриття акредитиву.
45. **Відповідальність Сторін**
46. За несвоєчасне виконання грошових зобов'язань відповідно до цього розділу Правил винна Сторона сплачує на користь іншої Сторони пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла в період прострочення, від суми простроченого зобов'язання за кожен день порушення зобов'язання.
47. Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані з відбором банків, які беруть участь у проведенні розрахунків за Акредитивом.
48. **Інші умови**
49. Умови цих Правил щодо договірних списань до відносин щодо Акредитивів застосовуються з урахуванням наступної особливості: кошти в сумі Грошового покриття списуються для формування Грошового покриття виключно з поточного рахунку Клієнта, валюта якого співпадає з валютою суми Грошового покриття, за наявності на ньому достатньої суми коштів.
50. Будь-які питання щодо відкриття, обслуговування, виконання Акредитиву(ів), не врегульовані цими Правилами, регулюються нормами Законодавства та (якщо про це зазначено у відповідній Заяві про відкриття акредитиву) - Уніфікованими правилами в частині, що не суперечить Законодавству.

РОЗДІЛ XV. ВИКОНАННЯ РОЗРАХУНКОВИХ ОПЕРАЦІЙ СИСТЕМОЮ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ „КОРПОРАТИВНИЙ КЛІЄНТ-БАНК” ДЛЯ КЛІЄНТА-ПІДРОЗДІЛА НЕ В РАМКАХ ВІДНОСИН ВЛАСНИКА РАХУНКУ ЕСКРОУ ТА ОПЕРАТОРА РИНКУ

1. Цей розділ Правил містить умови договору про надання послуг, які регулюють відносини Сторін щодо використання системи дистанційного обслуговування «Корпоративний Клієнт-банк» при обслуговуванні Поточних рахунків. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Правил, є подання Банку Заяви на отримання доступу за встановленою Банком та розміщеною на Сайті Банку формою, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для надання послуг відповідно до цих Правил, Законодавства та внутрішніх документів Банку.
2. Далі за цим розділом Правил Клієнт позначається терміном «Клієнт-підрозділ». Далі за цим розділом Правил терміном «Контролююча установа» позначається особа, що зазначена Клієнт-підрозділом в Заяві про надання доступу.
3. Банк зобов'язується надавати Клієнту-підрозділу Послуги згідно з наступним переліком (далі в цьому розділі – Послуги):
 - послуги з підключення Контролерів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - послуги з надання доступу для перегляду руху коштів по Поточних рахунку(ах) Клієнта-підрозділу;
 - послуги з виконання операцій по переказу грошей з Поточного рахунку(ів)/ на Поточний рахунок(и) Клієнта-підрозділу на умовах, визначених цими Правилами та/або договорами про надання банківських послуг, укладених між Банком і Клієнтом-підрозділом, а також виконання інших операцій, передбачених цими Правилами та на умовах визначених цими Правилами;

- послуги з формування виписок(ок) по Поточному рахунку(ах) та інші Послуги, передбачені Тарифами Банку.
4. Для належного надання Банком Послуг за цими Правилами Банк передає Клієнту-підрозділу Дистрибутив для підключення робочих місць Користувачів до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, отримати який Клієнт-підрозділ може шляхом завантаження його з Сайту Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>, а також надає інструкції з підключення робочих місць. Зв'язок з WEB-сервером Системи „Інтернет-Клієнт-банк” здійснюється за протоколом HTTPS. За фактом передачі Носіїв ключової інформації Сторони підписують акт приймання-передачі. Підписаний Сторонами акт приймання-передачі є підставою для сплати Клієнтом-підрозділом на користь Банку вартості Послуг згідно з Тарифами Банку - одноразового вступного внеску за підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та/або вартості інших Послуг згідно з Тарифами Банку. З метою отримання Користувачем(-ами) Особистого(-их) ключа(-ів) Клієнт забезпечує отримання Користувачем(-ами) Носіїв ключової інформації. Факт отримання Особистого ключа Користувачем засвідчується шляхом підписання акту приймання-передачі особистих ключів, відповідальним співробітником Банку який передав Особистий ключ, та Користувачем.
 5. Клієнт-підрозділ зобов'язується приймати надані Банком Послуги в порядку, визначеному цими Правилами, та оплачувати їх відповідно до Тарифів Банку.
 6. Клієнт-підрозділ зобов'язується використовувати Систему „Корпоративний Клієнт-банк” для отримання Послуг без права її передачі третім особам.
 7. Клієнт-підрозділ цим надає свою згоду на здійснення Контролюючою установою:
 - доступу для перегляду інформації по Поточному рахунку(ах);
 - накладення за правилами Контролюючої установи на Електронні розрахункові документи Клієнта-підрозділу візи Контролюючої установи.
 8. Сторони визнають, що використання Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних розрахункових документів між Клієнтом-підрозділом та Банком.
 9. Сторони визнають, що документи, надані в електронному вигляді засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та підписані Електронним підписом, мають однакову юридичну силу з іншими платіжними документами, оформленими у паперовому вигляді, і є підставою для виконання розрахункових операцій за Поточним(-и) рахунком(ами) Клієнта-підрозділу (крім Рахунків електропостачальника) за умови накладення на них візи Контролюючої установи за встановленими останньою правилами.
 10. Інструкції з підключення робочих місць та інструкцію користувача Банк розміщує на Сайті Банку за посиланням <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>.
 11. Протягом 5 (п'яти) Банківських днів після надання Заяви про надання доступу Банк забезпечує надання доступу Користувачам до ресурсів Системи „Корпоративний Клієнт-банк” згідно з правами, визначеними Заявою на отримання доступу.
 12. Порядок здійснення Банком розрахункових операцій та надання інших пов'язаних з ними Послуг за допомогою Системи визначається цими Правилами, договором(ами) банківського рахунку, кредитним(ими) договором(ами) та Законодавством, зокрема: Законом України „Про банки і банківську діяльність”, Законом України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Законом України „Про електронні довірчі послуги”, Законом України „Про електронні документи та електронний документообіг”, іншими нормативно – правовими актами України, в тому числі нормативно – правовими актами Національного банку України.
 13. Банк припиняє доступ Користувача до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” не пізніше спливу 1 (одного) Банківського дня після надходження до Банку від Клієнта-підрозділу листа на паперовому носії або електронного документу про припинення доступу Користувача до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, за підписом (Електронним підписом) особи, що має право розпорядження Поточним(-и) Рахунком(-ами) Клієнта-підрозділу.

14. Договір не обмежує Клієнта-підрозділ в праві надавати до Банку документи на паперових носіях в порядку, визначеному договором(ами) банківського рахунку, укладеними між Банком та Клієнтом-підрозділом
15. Клієнт-підрозділ для здійснення операцій з переказу коштів в національній, іноземній валюті або банківських металів з рахунку подає до Банку Електронний розрахунковий документ Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, оформлений відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України, вимог ДКБО, договору(ів) банківського рахунку, кредитного(их) договору(ів), що регламентують правила оформлення розрахункових документів і строки їх подання в Банк.
16. Користувачі накладають Електронний підпис під час створення Електронного розрахункового документу за допомогою Особистого ключа.
17. **Банк зобов'язується:**
 - 17.1. передати Клієнту-підрозділу Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на Сайті Банку <https://www.oschadbank.ua/ua/corporate/>;
 - 17.2. надати послуги з надання доступу Клієнту-підрозділу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” для здійснення операцій за Рахунками згідно з умовами цих Правил, шляхом створення облікових записів користувачів в банківській частині Системи „Корпоративний Клієнт-банк” та надання їм повноважень відповідно до Заяв на отримання доступу;
 - 17.3. здійснювати списання коштів з Поточного(их) Рахунку(ів) Клієнта-підрозділу (крім Рахунків електропостачальника) тільки після накладення візи Контролюючої установи на Електронний розрахунковий документ за Рахунком(ами), за яким(и) такі візи вимагаються згідно правил Контролюючої установи;
 - 17.4. розміщати оновлення Дистрибутиву та інструкції по його встановленню на доступному Клієнту-підрозділу ресурсі, а також своєчасно розміщати повідомлення про це у розділі "Новини" на головній сторінці користувача Системи „Корпоративний Клієнт-банк”;
 - 17.5. здійснювати перерахування (списання) коштів на Поточний(і) рахунок(и)/ з Поточного(их) Рахунку(ів) (крім Рахунків електропостачальника) Клієнта-підрозділу тільки за його дорученням у відповідності до цього розділу Правил та договору(ів) про надання банківських послуг, укладених між Банком та Клієнтом-підрозділом;
 - 17.6. протягом 1 (одного) Банківського дня повідомляти Клієнта-підрозділ про неможливість доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з технічних або інших обставин;
 - 17.7. впродовж Операційного часу надавати консультації Клієнту-підрозділу з питань користування Системою „Корпоративний Клієнт-банк”, проведення електронних розрахунків за його допомогою та з інших питань, що безпосередньо стосуються умов цих Правил;
 - 17.8. в Електронному розрахунковому документі перевіряти наявність реквізитів одержувача та відповідність обов'язкових реквізитів платника, які визначені нормативними документами Національного банку України і приймати цей документ до виконання, лише якщо вони оформлені належним чином. Реквізит „призначення платежу” Банк перевіряє лише за зовнішніми ознаками;
 - 17.9. приймати до виконання заяву про купівлю іноземної валюти та Електронні розрахункові документи в іноземній валюті або банківських металах лише після подання Банку оригіналів документів та їх копій або лише копій документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з Поточного(их) Рахунку (ів);
 - 17.10. вносити зміни до налаштувань прав доступу Користувачів, відповідно до поданої Клієнтом Заяви на отримання доступу, протягом 2 (двох) Банківських днів з моменту передачі її в Банк.
18. **Банк має право:**
 - 18.1. мотивовано відмовляти Клієнту-підрозділу у здійсненні розрахункових операцій у разі недотримання ним вимог Законодавства України, в т.ч. нормативно - правових актів Національного банку України; вимог цих Правил, що регламентують правила оформлення розрахункових документів і строки їх подання в Банк, Вимог щодо поведінки з засобами криптографічного захисту інформації;
 - 18.2. відмовляти Клієнту-підрозділу у виконанні Електронного розрахункового документу в разі відсутності візи Контролюючої установи за Поточним(и) рахунком(ами), за яким(и) такі візи вимагаються згідно правил Контролюючої установи;

- 18.3.** надавати Послуги відповідно до ДКБО;
- 18.4.** виконувати періодичні перевірки дотримання Користувачами „Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації” (якій розміщено на Сайті Банку) та щодо дотримання Клієнтом-підрозділом вимог пунктів 19.1., 19.4., 19.5.;
- 18.5.** отримувати плату за надані Послуги, а у разі її неотримання в строк, визначений пунктом 18, призупиняти надання Послуг до моменту погашення Клієнтом-підрозділом заборгованості у відповідності до умов цих Правил;
- 18.6.** не приймати до виконання Електронний розрахунковий документ в іноземній валюті або банківських металах якщо до моменту його надходження до Банку відсутні документи, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з рахунку Клієнта-підрозділу відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- 18.7.** призупиняти надання Послуг шляхом відключення/блокування доступу:
- 1) при виявленні невідповідності між наданими в Переліку рахунків даними та фактичними реквізитами Поточних рахунків Контролюючої установи та/або Клієнтів-підрозділів на період до усунення Контролюючою установою /Клієнтом-підрозділом невідповідностей шляхом внесення змін до Переліку Рахунків, з повідомленням Контролюючої установи /Клієнта-підрозділу;
 - 2) у випадку недотримання Клієнтом-підрозділом умов, передбачених пунктом 20.6. Відновлення підключення здійснюється після погашення Клієнтом-підрозділом заборгованості;
 - 3) у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом-підрозділом Вимог щодо поводжень з засобами криптографічного захисту інформації з повідомленням Клієнта-підрозділу. Відновлення підключення Клієнта-підрозділу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється після усунення Клієнтом - підрозділом виявлених недоліків;
 - 4) у випадку надання Клієнтом-підрозділом Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) параметрами Користувача до моменту їх вступу в дію.
- 18.8.** у випадку отримання Банком Заяви на отримання доступу з оновленими (зміненими) правами доступу Користувача(ів) до Рахунку, до моменту здійснення налаштувань з оновлення (зміни) параметрів Контролера(ів), але не більше ніж 2 (два) Банківські дні з моменту отримання відповідної заяви відповідно п. 17.10, Банк здійснює операції згідно з умовами цих Правил, відповідно до налаштувань Користувача(ів), що діяли до моменту отримання такої Заяви.
- 19. Клієнт-підрозділ зобов'язується:**
- 19.1.** забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення робочого(их) місця(ць) до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”:
- 1) на час інсталяції надати право локального Адміністратора Користувачеві на робочій станції;
 - 2) в разі регламентування доступу в мережу Internet необхідно обов'язково забезпечити доступ до наступних ресурсів: <https://ibank.oschadbank.ua:443>;
 - 3) якщо доступ до хосту ibank.oschadbank.ua для портів 443 блокує провайдер, Клієнт-підрозділ вирішує питання надання доступу з провайдером самостійно;
 - 4) мати персональний комп'ютер (або іншу комп'ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до всесвітньої мережі Internet та відвідувати Сайт Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримуються розробником, а також системою антивірусного захисту у відповідності з прийнятою у Клієнта-підрозділу політикою захисту інформації;
 - 5) забезпечити розмежування доступу до ресурсів ПК Контролерів локальної мережі Клієнта-підрозділу у відповідності з покладеними на них обов'язками;
 - 6) забезпечити запобігання несанкціонованій зміні налаштувань BIOS, віддаленого доступу до комп'ютера і реєстру операційної системи, автоматичного запуску на виконання програм зі змінних носіїв інформації або жорсткого диску;
 - 7) заборонити всім Контролерам локальної мережі вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальные политики/Параметры безопасности»), які виключають можливість неавторизованим Контролерам несанкціонованого доступу;

- 8) інсталяцію Системи "Корпоративний Клієнт-банк" необхідно виконувати з правами адміністратора ПК.
- 19.2. забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання ключів ЕП відповідно до Регламенту роботи АЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено за посиланням <http://ca.oschadbank.ua/>, та забезпечити отримання Особистих ключів Користувачем(ами);
- 19.3. провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву для підключення до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” на робочих місцях Користувачів;
- 19.4. надати Банку перелік Користувачів відповідно до умов цих Правил та визначити їх права доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу, в разі зміни Користувачів негайно письмово повідомити про це Банк, провести процедуру генерації Особистого ключа;
- 19.5. забезпечити один раз на 24 (двадцять чотири) місяці регенерацію Особистого ключа згідно Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації, які розміщені на Сайті Банку;
- 19.6. забезпечувати схоронність ключів ЕП;
- 19.7. протягом 1 (одного) Банківського дня з моменту виявлення втрати або компрометацію засобів криптозахисту повідомляти Банк про такі обставини з наданням письмового повідомлення (листа), засвідченого підписом уповноваженої особи Клієнта-підрозділу та відбитком печатки. Всі Електронні розрахункові документи, операції за якими були виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються підписаними належним чином уповноваженою особою Клієнта-підрозділу та такими операції за якими виконані Банком правомірно. Відповідальність за виконання Банком таких операцій несе Клієнт-підрозділ;
- 19.8. забезпечити право доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” виключно Користувачам;
- 19.9. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Поточному(их) Рахунку(ах);
- 19.10. оплачувати Послуги згідно з Тарифами Банку;
- 19.11. у разі втрати Користувачем(ами) Особистого(их) ключа(ів) забезпечити оплату за послугу Банку з регенерації такого ключа(ів) та надання нового Носія ключової інформації;
- 19.12. подати заяву про купівлю іноземної валюти в електронному вигляді лише після подання Банку документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України;
- 19.13. подавати Електронні розрахункові документи в іноземній валюті або банківських металах лише після подання Банку оригіналів документів та їх копій або лише копій документів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, які потрібні Банку для здійснення валютного нагляду за правомірністю переказу іноземної валюти з його Поточного рахунку;
- 19.14. у разі відсутності коштів на Рахунку(ах) своєчасно поповнювати його (їх) грошовими коштами в розмірі, достатньому для оплати Послуг.
- 20. Клієнт-підрозділ має право:**
- 20.1. самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному(их) Рахунку(ах), у межах встановлених Законодавством та цими Правилами, з урахуванням режиму використання таких рахунків;
- 20.2. надавати Банку оновлений Перелік Рахунків Клієнтів-підрозділів за формою Банку, яка розміщена на Сайті Банку;
- 20.3. надавати Банку електронні документи, вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків (з урахуванням обмежень щодо встановленого за правилами Контролюючої установи контролю за Електронними розрахунковими документами за Поточними рахунком(ами) та з урахуванням режиму використання Рахунків електропостачальника);
- 20.4. звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги у процесі встановлення та експлуатації Системи „Корпоративний Клієнт-банк”. Якщо надання технічної допомоги супроводжується виїздом спеціаліста Банку на територію Клієнта-підрозділу, такий виїзд оплачується Клієнтом-підрозділом відповідно до Тарифів Банку;
- 20.5. у разі втрати, пошкодження тощо Носія ключової інформації письмово звертатись до Банку щодо повторного їх надання.
21. Якщо інше не передбачено Тарифами, Клієнт-підрозділ оплачує Послуги не пізніше 5-го числа місяця, наступного за звітним місяцем, в якому надано такі Послуги.

22. Клієнт-підрозділ надає до виконання в Банк Електронні розрахункові документи виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
23. Клієнт-підрозділ створює Електронні розрахункові документи виключно засобами Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
24. Банк оброблює одержані Електронні розрахункові документи Клієнта-підрозділу, підписані Електронним підписом уповноважених осіб (в т.ч. в разі необхідності уповноважених осіб Контролюючої установи), що надійшли за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, в Операційний час. Операційний час встановлюється відповідно до ДКБО. Електронні розрахункові документи, що надійшли в Банк в післяопераційний час, приймаються Банком у міру можливості того ж дня, але не пізніше наступного Банківського дня, та підлягають виконанню відповідно до ДКБО, договору(ів) банківського рахунку.
25. Протягом Операційного дня Клієнт-підрозділ має змогу формувати виписки, що містять інформацію про зміну стану його Поточного(их) рахунку(ів), що засвідчують здійснені операції по Поточному(их) Рахунку(ах) на підставі ДКБО, договору(ів) банківського рахунку.
26. Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Клієнтом-підрозділом та Банком за допомогою Системи „Корпоративний Клієнт-банк” здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.
27. У разі відсутності електронного зв'язку з Банком Клієнт-підрозділ має можливість особисто доставити документи в Банк на паперових носіях для проведення необхідних операцій в Операційний час.
28. **Відповідальність Сторін**
- 28.1. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки неналежного зберігання Клієнтом-підрозділом Особистих ключів, а також за наслідки порушення Клієнтом-підрозділом Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації та спричинені цим збитки.
- 28.2. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом-підрозділом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта-підрозділу або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта-підрозділу в Системі „Корпоративний Клієнт-банк” і які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв'язку, доступу до мережі Інтернет тощо).
- 28.3. Клієнт-підрозділ самостійно обирає організацію - провайдера, яка забезпечує доступ до мережі Інтернет, та здійснює підключення до мережі Інтернет за рахунок власних коштів. Всі витрати, пов'язані з підключенням до мережі Інтернет, експлуатацією і обміном даних по Системі „Корпоративний Клієнт-банк” через мережу Інтернет виконуються Клієнтом-підрозділом за рахунок власних коштів.
- 28.4. Банк не несе відповідальності за подвійне списання коштів з Поточного(их) рахунку(ів) Клієнта-підрозділу, яке сталося з вини Клієнта-підрозділу. Винними вважаються дії Клієнта-підрозділу, в тому числі, і щодо надання платіжних документів в будь - якій формі, що дублюють один одного.
- 28.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту Електронного розрахункового документа, оформленого Клієнтом-підрозділом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом-підрозділом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених Законодавством.
- 28.6. Клієнт-підрозділ несе повну відповідальність за зміст Електронних розрахункових документів, підписаних ключами ЕП Клієнта-підрозділу, які надходять у Банк за допомогою Системи «Корпоративний Клієнт-банк». Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Електронного розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт-підрозділ.
- 28.7. Клієнт-підрозділ повністю несе всі ризики, які пов'язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі Інтернет. Клієнт-підрозділ самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та ключів ЕП від несанкціонованого доступу та вірусних атак з мережі Інтернет. Сторони також визнають, що вихід з ладу будь-якого робочого місця Системи „Корпоративний Клієнт-банк” в разі втручання з мережі Інтернет розглядається як вихід з ладу з вини Клієнта-підрозділу.

- 28.8.** За порушення п. 16.14, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за надані Банком Послуги, Клієнт-підрозділ сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) відсотка від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 28.9.** Клієнт-підрозділ повністю розуміє та приймає ризики, що можуть виникнути в період внесення змін до налаштувань прав доступу Користувачів, зазначеного в пп. 17.10. та пп. 18.8, при здійсненні операцій за Поточними рахунками.
- 28.10.** Для належного надання Послуг Банком Клієнт-підрозділ зобов'язується забезпечити наявність актуальних чинних Особистих ключів у Користувачів. У разі, якщо з будь-яких причин жоден Користувач Клієнта-підрозділу не матиме доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк” (не було здійснено регенерацію Особистого ключа у визначений ДКБО, не надано оновлений перелік Користувачів, припинено повноваження Користувача(-ів) тощо), Банк не несе відповідальності за неможливість отримання Клієнтом-підрозділом доступу до Системи „Корпоративний Клієнт-банк”.
- 29.** Сторони погоджуються з тим, що недотримання Клієнтом-підрозділом п.20.6. є підставою для призупинення Банком надання Послуг шляхом відключення Клієнта-підрозділу від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, з попередженням Клієнта-підрозділу про це письмово не пізніше, ніж за 20 (двадцять) календарних днів до дати такого відключення. У разі непогашення Клієнтом-підрозділом заборгованості перед Банком протягом десяти Банківських днів з дня відключення від Системи „Корпоративний Клієнт-банк”, Банк має право розірвати ДКБО або відмовитись від надання Послуг згідно з цим розділом Правил на майбутнє у відповідності до зазначеного письмового повідомлення.

РОЗДІЛ XVI. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ТАРИФИ

1. Тарифи визначають перелік комісійних винагород за Послуги, що надаються Банком за ДКБО, розміри, порядок та строки сплати таких комісійних винагород. Чинні Тарифи є невід'ємною частиною ДКБО та розміщуються Банком на Сайті Банку.
2. Якщо Тарифи передбачають наявність тарифних пакетів, Клієнт має право обрати тарифний пакет шляхом подання до Банку підписаної заяви про підключення до Тарифного пакету (за формою визначеною Банком). Для зміни Тарифного пакету за рахунком Клієнт має подати до Банку нову підписану заяву про підключення до Тарифного пакету та оплатити комісію за підключення до нового Тарифного пакету, якщо інше не передбачено умовами Тарифного пакету. Порядок, строки та наслідки підключення, зміни тарифного пакету зазначаються в Тарифах.
3. Встановлення індивідуальної вартості окремої Послуги та/або розміру процентної ставки за залишками коштів на рахунку (далі – індивідуальні умови) здійснюється на визначений період. З наступного календарного дня після закінчення строку дії індивідуальних умов застосовується вартість Послуг та/або розмір процентної ставки за залишками коштів на рахунку, що відповідає Тарифам, чинним на день такого застосування.
 - 3.1. Для ініціації розгляду можливості встановлення Банком індивідуальних умов Клієнт має подати клопотання.
 - 3.2. Клопотання подається в письмовому вигляді із обґрунтуванням потреби у встановленні індивідуальних умов.
 - 3.3. Про встановлення індивідуальних умов Сторони укладають додатковий договір до ДКБО (такий додатковий договір може бути укладений, в тому числі, але не виключно, шляхом взаємного обміну листами), що є його невід'ємною частиною.
 - 3.4. Якщо Клієнту відповідно до цього пункту встановлені індивідуальні умови, то посилання в ДКБО на Тарифи в частині, в якій встановлені такі індивідуальні умови, та протягом строку, на який такі індивідуальні умови встановлені, є посиланням на відповідні індивідуальні умови (на додатковий договір, в якому вони зазначені).
4. Клієнт оплачує послуги за цим ДКБО відповідно до чинних Тарифів. Оплата Клієнтом Послуг здійснюється одночасно з наданням Послуг(-и), якщо інше не вказано у Тарифах та/або в ДКБО.

РОЗДІЛ XVII. ЗМІНА ЦИХ ПРАВИЛ ТА ТАРИФІВ

1. Ці Правила та/або Тарифи можуть бути змінені або скасовані Банком, про що Банк повідомляє Клієнтів шляхом розміщення інформації про внесення змін та зміст цих змін до Правил та/або

Тарифів чи про скасування Правил та/або Тарифів на Сайті Банку (з урахуванням вимог щодо засвідчення кваліфікованими електронними підписами) та у загальнодоступному для Клієнтів місці за адресою Банку, зазначеною в цих Правилах, не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності змінами до цих Правил та/або Тарифів (крім змін до Правил та/або Тарифів, які стосуються збільшення обсягу прав Клієнта або включення умов про надання нових Послуг) чи, відповідно, до скасування Правил.

2. Клієнт зобов'язується регулярно ознайомлюватись з опублікованими на Сайті Банку новими редакціями Правил, Тарифів, у випадку їх зміни, та інформацією про зміну Правил, Тарифів чи їх скасування, які розміщуються Банком на Сайті Банку у вигляді файлів, на які накладені кваліфікований електронний підпис уповноваженої особи Банку та кваліфікований електронний підпис, що за правовим статусом прирівнюється до печатки Банку, а також забезпечувати копіювання вказаних файлів.
3. В інформації про скасування Правил зазначаються дата, з якої Правила скасовуються, реквізити рішення органу управління Банку, яким скасовуються Правила та реквізити документу Банку, яким буде регулюватись надання Послуг після скасування Правил, строк, протягом якого Клієнт має право відмовитись від своїх прав та обов'язків за ДКБО на майбутнє.
4. В інформації про внесення змін до Правил та/або Тарифів зазначаються дата розміщення змін до Правил та/або Тарифів, реквізити рішення органу управління Банку про внесення змін до Правил та дата набрання чинності змінами до Правил та/або Тарифів, а також зміст таких змін, строк, протягом якого Клієнт має право відмовитись від своїх прав та обов'язків за ДКБО на майбутнє.
5. Клієнт, який не погоджується зі змінами до Правил та/або Тарифів, скасуванням Правил, у строк, вказаний в інформації Банку (пункти 3, 4), а якщо в інформації Банку такий строк не зазначений, то не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати набрання чинності змінами до цих Правил та/або Тарифів чи, відповідно, до скасування Правил, зобов'язаний подати Банку письмове повідомлення про відмову від своїх прав та обов'язків за ДКБО на майбутнє (далі – повідомлення про відмову).
6. Повідомлення про відмову складається на паперовому носії і має бути підписане від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження, документи про такі повноваження мають бути надані Банку Клієнтом. Повідомлення про відмову має бути підписане в присутності працівника Банку, крім випадку, коли зразок підпису особи-підписувача був раніше наданий Банку як зразок підпису особи, яка має право розпоряджатися рахунком (-ами) Клієнта. Якщо Клієнт у відносинах з Банком за ДКБО застосовує печатку, повідомлення про відмову скріплюється відбитком печатки Клієнта.
7. Подання Клієнтом Банку письмової відмови від своїх прав та обов'язків за ДКБО на майбутнє має такі наслідки:
 - 7.1. надання Послуг за ДКБО припиняється, а відкриті відповідно до ДКБО рахунки Клієнта підлягають закриттю після завершення всіх розрахунків з Банком;
 - 7.2. у Клієнта не виникають нові права та обов'язки Клієнта за ДКБО, що не становлять змісту зобов'язань, які виникли до подання письмової відмови;
 - 7.3. зобов'язання Клієнта, які виникли до подання письмової відмови і на день її подання не були виконані, не припиняються і підлягають виконанню;
 - 7.4. неустойка (штрафи, пеня) за порушення ДКБО, які виникли до подання письмової відмови, продовжують нараховуватись до виконання зобов'язань, за порушення яких вони нараховуються;
 - 7.5. на зобов'язання з відшкодування збитків, спричинених порушенням ДКБО, яке відбулось до подання письмової відмови, не поширюється дія пп. 7.2;
8. Якщо за заявою Клієнта як Принципала надана хоча б одна Гарантія відповідно до розділу XII цих Правил, повідомлення про відмову є чинним і має передбачені п. 7 наслідки виключно за умови, що на день його подання:
 - 1) Клієнт подав Банку заяву про Анулювання кожної чинної Гарантії та забезпечив подання Банку інших документів, необхідних для Анулювання Гарантії(й), в тому числі, але не виключно – документу, що свідчить про відмову Бенефіціара від своїх прав за Гарантією;
 - 2) Клієнт сплатив всі належні до сплати комісійні винагороди, відшкодував Банку всі витрати та збитки, понесені у зв'язку з наданням, обслуговуванням Гарантії, здійсненням платежу за Гарантією тощо;
 - 3) в Банк не надійшла Вимога за Гарантією, яка (Вимога) на день подання повідомлення про

відмову не розглянута і за якою не прийнято Банком рішення про сплату або відмову від сплати.

9. Якщо у строк, визначений відповідно до п. 5 до Банку, не подане чинне з урахуванням п. 8 повідомлення про відмову, Клієнт є таким, що ознайомився і погодився з відповідними змінами до Правил та/або Тарифів або скасуванням Правил. Повідомлення про відмову, подане до Банку після закінчення строку, визначеного відповідно до п. 5, та/або повідомлення про відмову, що не відповідає п. 8, є таким, що не має передбачених п. 7 правових наслідків і Банком не розглядається.

РОЗДІЛ XVIII. ПОЗОВНА ДАВНІСТЬ ТА ТРЕТЕЙСЬКЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

1. Сторони домовились про збільшення строків позовної давності відповідно до ч.1 ст. 259 Цивільного кодексу України до 10 (десяти) років для всіх грошових зобов'язань Клієнта, що передбачені умовами ДКБО.
2. Умови ДКБО передбачають можливість виникнення обставин, при настанні яких у Клієнта виникає зобов'язання перед Банком негайно сплатити на користь Банку відповідні платежі за ДКБО.
3. Сторони дійшли згоди, що всі спори між ними, що виникають за ДКБО або у зв'язку з ним (у тому числі щодо його тлумачення, виконання або порушення, зміни, припинення, розірвання або визнання недійсним), підлягають передачі на розгляд і остаточне вирішення до Постійно діючого третейського суду при Торгово-промисловій палаті України, 01601, м. Київ, вул. Велика Житомирська, 33 (далі – Третейський суд). В процесі розгляду і вирішення спору буде застосовуватись Регламент Третейського суду (далі – Регламент).
4. Станом на день укладення ДКБО Регламент, інша інформація про Третейський суд розміщені на сайті Третейського суду за адресою <https://uccci.org.ua>.
5. Сторони погоджуються з тим, що третейський розгляд справи здійснюється Третейським судом у складі одноособового третейського судді, який призначається Головою Третейського суду одночасно з порушенням третейського провадження. При цьому Сторони дійшли згоди, що у разі виникнення спору Сторона, яка вважає, що її права порушено, самостійно обирає спосіб захисту своїх прав між зверненням до Третейського суду згідно із цим третейським застереженням або звернення до суду загальної юрисдикції. У разі подання Стороною позову до суду загальної юрисдикції для урегулювання спору права та обов'язки Сторін за цим третейським застереженням щодо предмета цього спору припиняються і всі майбутні спори між Сторонами щодо цього предмета (включаючи спір, щодо якого подано такий позов) розглядаються судами загальної юрисдикції в порядку, встановленому Законодавством, проте це третейське застереження зберігає силу щодо спорів між Сторонами про будь-який інший предмет. В разі звернення за вирішенням спору до Третейського суду, припинення розгляду спору Третейським судом та передача його на розгляд суду загальної юрисдикції можлива лише за згодою обох Сторін. У разі відступлення прав за ДКБО третейське застереження зберігає силу для особи, на користь якої здійснено таке відступлення.

РОЗДІЛ XIX. ІНШІ УМОВИ

1. Договірне списання:

- 1.1. Сторони домовились, що цим пунктом 1 Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) при настанні термінів оплати наданих Банком Послуг здійснювати договірне списання коштів в передбаченому Тарифами розмірі, що необхідні для оплати вартості наданих Банком Послуг, з будь-яких рахунків Клієнта, відкритих у Банку, в тому числі тих, що будуть відкриті в майбутньому, крім рахунків, режим яких не допускає такого договірного списання.
- 1.2. Клієнт надає Банку право договірного списання, а Банк має право використати надане право договірного списання та здійснювати договірне списання за будь-якими договорами, укладеними або такими, що будуть укладені між Клієнтом та Банком, у розмірі вимоги Банку, що виникатиме відповідно до умов таких договорів. Отримувачем коштів при здійсненні договірного списання коштів з рахунку(ів) Клієнта відповідно до умов ДКБО є Банк.
- 1.3. При цьому:
 - 1) Банк є отримувачем коштів при здійсненні договірного списання коштів. Таке договірне списання коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів до повного виконання грошових зобов'язань з оплати вартості Послуг.
 - 2) Договірне списання коштів Банк проводить в сумі, достатній для виконання зобов'язань з оплати вартості Послуг.

- 3) Договірне списання коштів Банк проводить в першу чергу з рахунку(-ів) Клієнта, валюта якого (яких) співпадає з валютою, в якій визначено заборгованість Клієнта з оплати вартості Послуг.
- 4) Якщо кошти в гривні на рахунку(-ах) відсутні чи їх недостатньо для виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг в повній сумі, чи платіжні операції за цим(-и) рахунком(-ами) не можуть бути здійснені, Банк за своїм вибором може проводити договірне списання коштів з рахунку(-ів) Клієнта в іноземній валюті з проведенням операцій продажу іноземної валюти на валютному ринку України в порядку, передбаченому нижче.
- 5) Реалізація Банком права на договірне списання коштів у іноземній валюті для оплати вартості Послуг за цими Правилами здійснюється Банком шляхом списання коштів в іноземній валюті з відповідного(-их) рахунку(-ів) Клієнта в сумі, достатній для отримання в результаті продажу відповідної іноземної валюти обсягу коштів у гривні, перерахованого за «курсом банку», що відповідає курсу продажу відповідної іноземної валюти за гривню, що склався на валютному ринку України на дату списання, необхідного для виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг, а також для сплати комісійної винагороди за послуги Банку з продажу іноземної валюти та інших платежів, передбачених чинним законодавством України з наступним зарахуванням вирученої від продажу іноземної валюти гривні на рахунок, та з подальшим списанням зарахованих коштів в гривні в рахунок виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг.
- 6) При цьому, у разі недостатності списаних коштів в іноземній валюті для отримання необхідного обсягу національної валюти України внаслідок зміни «курсу банку», що відповідає курсу продажу іноземної валюти за гривні, що склався на валютному ринку України в процесі продажу іноземної валюти, Банк здійснює додаткове списання коштів в іноземній валюті в сумі, якої не вистачає для отримання необхідного обсягу коштів у гривні, а у разі недостатності коштів в іноземній валюті для отримання необхідного для виконання зобов'язання зі сплати вартості Послуг обсягу гривні, Банк здійснює списання наявної суми коштів в іноземній валюті для отримання коштів у гривні в сумі, меншій ніж необхідно для виконання зобов'язання зі сплати вартості Послуг з наступним зарахуванням вирученої від продажу іноземної валюти коштів у гривні на рахунок, та з подальшим списанням зарахованих коштів в гривні в рахунок часткового виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг.
- 7) Відповідно до порядку та умов торгівлі іноземною валютою, затверджених відповідним нормативно-правовим актом Національного банку України, Сторони погодилися вважати положення, визначені в пп.пп. 4-6 пп. 1.3, дорученням Клієнта Банку здійснювати операції продажу іноземної валюти на валютному ринку України без отримання від Клієнта відповідних заяв на продаж іноземної валюти. При цьому Сторони погоджуються, що в положеннях, зазначених в пп.пп. 4-6 пп. 1.3, належним чином визначено порядок проведення Банком операцій продажу іноземної валюти на валютному ринку України, порядок установлення курсу під час здійснення вказаних операцій (за «курсом банку», що відповідає курсу купівлі відповідної іноземної валюти за гривні, що склався на валютному ринку України на дату здійснення Банком договірною списання коштів за правилами, визначеними в цьому пп. 1.3 для проведення такої(-их) операції(-й)), а також перелік необхідних реквізитів для здійснення зазначених операцій.

1.4. У разі наявності у Клієнта коштів в іноземній валюті Клієнт уповноважує Банк та доручає Банку:

- 1) перерахувати з рахунку(-ів) Клієнта на окремий аналітичний рахунок балансового рахунку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів для клієнтів банку» Банку кошти в іноземній валюті з метою виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг в обсягах, передбачених умовами ДКБО, за «курсом банку», що відповідає курсу продажу відповідної іноземної валюти за гривні, що склався на валютному ринку України на день проведення такої(-их) операції(-й);
- 2) перерахувати гривневий еквівалент проданої за гривні іноземної валюти на рахунок з наступним списанням зарахованих коштів для їх зарахування на рахунки для обліку заборгованості з оплати вартості Послуг;
- 3) утримати комісійну винагороду в гривнях за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на рахунок Клієнта у національній валюті;

- 4) утримати при здійсненні продажу іноземної валюти будь-які збори/податки/інші обов'язкові платежі, - у випадках та в розмірі, що встановлені Законодавством, чинним на час виконання Банком доручення Клієнта.
- 1.5. Для здійснення операцій, визначених в пп.1.3, 1.4, Клієнт цим доручає Банку, а Банк має право оформлювати від імені Клієнта усі необхідні документи у випадку, якщо такі документи будуть вимагатися Законодавством на дату здійснення операції з продажу іноземної валюти.
- 1.6. При цьому Сторони дійшли згоди, що Банк зараховує в рахунок виконання зобов'язання з оплати Послуг кошти, за вирахуванням сум, утриманих згідно з пп. 1.4.
- 1.7. Для виконання доручення, наданого Банку за цими Правилами, на здійснення продажу іноземної валюти (доларів США (840), Євро (978) та/або іншої іноземної валюти) з метою виконання зобов'язання Клієнта з оплати вартості Послуг, кошти можуть списуватися, а отримана гривня зараховуватися на рахунок(-нки) Клієнта в Банку (враховуючи режим функціонування рахунку та вид операції) з наступним списанням зарахованих коштів для їх зарахування на рахунки для обліку заборгованості з оплати вартості Послуг в якості безпосереднього виконання зобов'язання з оплати вартості Послуг (при цьому отримувачем таких коштів є Банк).
- 1.8. У випадку звернення Банком стягнення на майнові права на кошти, що знаходяться на рахунку(ах), які надані у заставу згідно з укладеним між Банком та Клієнтом договором застави, Сторони домовились, що цим пунктом Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів з такого (таких) рахунку(ів) Клієнта у розмірі, визначеному договором застави. При цьому Банк є отримувачем коштів при здійсненні вказаного договірною списання коштів, а кошти підлягають перерахуванню на визначений ним рахунок. Таке договірне списання коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів до звернення стягнення на весь предмет застави, визначений договором застави.
- 1.9. Якщо на момент виникнення відповідно до договору застави підстав для звернення Банком стягнення на майнові права на кошти, що знаходяться на зазначеному(их) у п. 1.8. рахунку(ах), на такому(их) рахунку(ах) будуть відсутні кошти або наявних коштів буде недостатньо для їх списання з метою звернення стягнення у відповідності до умов договору застави, Сторони домовились, що цим підпунктом Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів з будь-якого(их) рахунку(ів) та перераховувати їх на рахунок(нки) Клієнта, зазначений(і) у п. 1.8. При цьому таке договірне списання коштів (перерахування) коштів може здійснюватися Банком будь-яку кількість разів на загальну суму, що не перевищує суму, необхідну для звернення Банком стягнення на весь предмет застави, визначений договором застави та здійснення у зв'язку з цим договірною списання коштів згідно п. 1.8.
2. Клієнт зобов'язаний надавати Банку протягом десяти Банківських днів з дня отримання його запиту документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи, необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників відповідно до умов цих Правил. У разі зміни власника істотної участі, зміни форми власності або місцезнаходження Клієнта, внесення змін до установчих документів Клієнта, інших змін, які можуть вплинути на реалізацію цих Правил та виконання зобов'язань за ним, в місячний термін з дня отримання документів, що підтверджують реєстрацію/внесення таких змін, а якщо більш стислий строк передбачений окремими розділами цих Правил – у такий більш стислий строк, надати до Банку належним чином завірені копії відповідних документів. У разі внесення інших змін до правовстановлюючих документів, в т.ч. тих, які не потребують державної реєстрації, а також у разі закінчення строку дії наданих документів чи зміни у керівному складі Клієнта, в триденний термін з дати внесення таких змін надати до Банку необхідні документи.
3. Банк зобов'язаний відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій у випадках, визначених ст.15 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими або у разі виникнення підозри, що фінансові операції містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України. Також Банк має право відмовитись від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій у випадку, якщо Банк на підставі отриманих від Клієнта документів дійде висновку, що здійснення Банком фінансової операції за дорученням Клієнта матиме ознаки здійснення Банком ризикової

діяльності та/або якщо Банк дійде висновку про наявність підстав вважати, що характер або наслідки такої фінансової операції можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

4. Банк не несе відповідальності за збитки або іншу пряму чи непряму шкоду, завдану Клієнту при виконанні Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу, визначених Законом України „Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, а також виконанні Банком вимог Законодавства, що регулює питання обмеження розпорядження Клієнтом належними йому коштами за рахунком(ми), відкритими відповідно до ДКБО.
5. Банк має право припинити дію ДКБО відносно Клієнта з наступного Банківського дня після закриття останнього діючого рахунку, відкритого Клієнту за ДКБО, за відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком та/або чинних Гарантій, наданих Банком за заявою Клієнта. Сторони домовились, що таке припинення дії ДКБО не потребує укладання Сторонами договорів/додаткових договорів.
6. Кожна із Сторін за ДКБО зобов'язується відшкодовувати іншій Стороні збитки, заподіяні невиконанням чи неналежним виконанням передбачених ДКБО зобов'язань понад неустойку (пеню, штраф).
7. Банк зобов'язаний негайно, без попереднього повідомлення Клієнта, заморозити на відповідному рахунку кошти, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.
8. Банк має право витребувати у державних органів, державних реєстраторів інформацію, що стосується здійснення належної перевірки Клієнта та використовувати інформацію для проведення належної перевірки, отриманої з офіційних та/або інших надійних джерел.
9. Банку забороняється (за винятком випадків, передбачених резолюціями Ради Безпеки ООН) встановлювати ділові відносини та проводити видаткові фінансові операції, надавати фінансові та інші пов'язані послуги прямо або опосередковано з Клієнтами, які є:
 - 1) особами та/або організаціями, яких включено до Переліку осіб;
 - 2) особами та/або організаціями, які діють від імені та за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до Переліку осіб;
 - 3) особами та/або організаціями, якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до Переліку осіб.Вищезазначені заборони, застосовуються також у разі, якщо Банку відомо, що контрагентом фінансової операції або фінансовою установою, яка забезпечує здійснення фінансової операції, є особи, зазначені вище.
10. Банк має право відмовити Клієнтові у закритті будь якого рахунку, що обслуговується на підставі ДКБО, та у розірванні за його заявою та/або у припиненні дії ДКБО в частині відносин щодо обслуговування такого рахунку, якщо грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
11. Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію до/під час встановлення ділових відносин про те, що він (чи його кінцеві бенефіціарні власники) відноситься до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб. У разі зміни кінцевого бенефіціарного власника (контролера), або у разі набуття Клієнтом статусу політично значущої особи, або члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою або зміни форми власності або місцезнаходження Клієнта, внесення змін до установчих документів Клієнта, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів до Банку документів, інших змін, які можуть вплинути на реалізацію цих Правил та виконання зобов'язань за ним, в місячний термін з дня отримання документів, що підтверджують реєстрацію/внесення таких змін, надати до Банку належним чином завірені копії відповідних документів.

12. Повідомлення та листування:

- 12.1. Сторони за взаємною згодою встановили, що будь-які повідомлення, вимоги, згоди та інший обмін інформацією за ДКБО, що направляються Сторонами одна одній, повинні бути здійснені у письмовій формі. Такі повідомлення вважаються направленими належним чином, якщо вони доставлені адресату посильним або відправлені цінним листом (з описом вкладення)/рекомендованим листом з повідомленням про вручення за адресою, вказаною у розділі

І ДКБО (якщо інша адреса не повідомлена однією Стороною іншій Стороні відповідно до умов ДКБО), або отримані однією Стороною від іншої Сторони особисто під підпис, крім випадків, коли інший спосіб відправлення повідомлень прямо передбачений цими Правилами або іншими умовами ДКБО. Датою направлення таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку відправника.

- 12.2.** Повідомлення (вимоги) можуть також направлятися Стороною іншій Стороні на її електронну адресу, зазначену в розділі І ДКБО або на адресу в СДО, а також факсимільним зв'язком із наступним направленням таких повідомлень (вимог) у паперовому вигляді у порядку, визначеному пп.12.1, а якщо ДКБО прямо передбачений інший спосіб відправлення – у такий інший спосіб. При цьому Сторони домовились, що необхідність у кожній із Сторін здійснювати відповідні дії та виконувати відповідні зобов'язання, встановлені цими Правилами, виникають з моменту направлення іншою Стороною повідомлення (вимоги) про необхідність такого виконання у паперовому вигляді в порядку, визначеному пп. 12.1, а якщо ДКБО прямо передбачений інший спосіб відправлення – у такий інший спосіб.

13. Конфіденційна інформація:

- 13.1.** Сторони визнають, що будь-яка інформація, отримана однією із Сторін щодо іншої Сторони в ході переддоговірних відносин по укладенню ДКБО або в ході виконання ДКБО, становить собою конфіденційну інформацію (банківську та/або комерційну таємницю), крім інформації, що може бути отримана будь-якою особою з загальнодоступних джерел.
- 13.2.** Сторони зобов'язуються, не обмежуючись строком, забезпечити конфіденційність та збереження інформації, що відповідно до Законодавства та цих Правил становить банківську або комерційну таємницю (зокрема, інформація щодо Клієнта, осіб та договорів, що забезпечують виконання зобов'язань Клієнта за ДКБО), та здійснювати її розкриття третім особам лише за згодою іншої Сторони, крім випадків, передбачених Законодавством або ДКБО.
- 13.3.** Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду, а Банк набуває право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, його фінансового стану, умов ДКБО з Клієнтом та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що складає банківську таємницю відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» або конфіденційну інформацію, у тому числі інформацію про причини невиконання Клієнтом зобов'язань за ДКБО, про дисконт, за яким права вимоги за ДКБО можуть бути відчужені іншому кредитору, про результати незалежної оцінки вартості цих прав вимоги тощо), яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання ДКБО, таким особам у нижченаведених випадках:
- 1) будь-якій особі резиденту України чи нерезиденту, що має намір набути або набуває права вимоги за ДКБО з будь-яких підстав, що не суперечать Законодавству, повністю чи частково приймає на себе відповідальність за виконання Клієнтом зобов'язань за ДКБО та/або пов'язані із цим ризики, або обтяжує права вимоги за ДКБО на свою користь будь-яким іншим чином;
 - 2) аудиторам, суб'єктам оціночної діяльності, рейтинговим агентствам, незалежним юридичним радникам, інвестиційним, фінансовим посередникам та іншим юридичним та фізичним особам у разі, якщо відповідна інформація за ДКБО, є необхідною для здійснення Банком фінансових чи інших операцій в ході своєї звичайної діяльності, а також у випадку, якщо вони надають Банку послуги, пов'язані з основною діяльністю Банку та повинні бути обізнаними з інформацією, що стосується діяльності Банку за ДКБО;
 - 3) державним органам влади та управління, іншим органам та організаціям, які відповідно до Законодавства мають право здійснювати перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку на підставі їх офіційного запиту та/або у процесі здійснення перевірки фінансово-господарської та іншої діяльності Банку;
 - 4) іншим банківським установам на їх запит у процесі здійснення ними фінансового моніторингу та/або у разі прийняття рішення про надання фінансових послуг Клієнту.
- 13.4.** Інформація, що підлягає розкриттю у випадках, передбачених п.п. 13.3, розкривається (передається) Банком в обсязі, необхідному для досягнення цілей, у відповідності до яких вона передається.
- 13.5.** Клієнт погоджується, що умови, передбачені п.п. 13.3, не поширюються на випадки розкриття третім особам інформації щодо Клієнта, у випадках порушення Клієнтом умов ДКБО або у випадку наявності фактів невиконання Клієнтом своїх фінансових зобов'язань перед іншими кредиторами. У зазначених випадках Клієнт погоджується з тим, що Банк має право розкривати

інформацію, що складає конфіденційну інформацію, шляхом надання її способом та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним, судовим органам, органам нотаріату, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям, у т.ч. шляхом розміщення в електронних базах даних, на сайтах в мережі інтернет, шляхом розповсюдження засобами масової інформації та каналами електронної пошти, тощо.

13.6. Шляхом укладення ДКБО Клієнт надає Банку право без отримання додаткової письмової згоди Клієнта звертатися з метою отримання інформації про Клієнта та його фінансовий стан до третіх осіб. Банк зобов'язується отримувати та використовувати отриману інформацію лише з метою захисту та реалізації прав Банка за ДКБО.

13.7. За розголошення банківської таємниці Банк несе відповідальність, передбачену Законодавством.

13.8. Шляхом укладення ДКБО:

13.8.1. Клієнт, який є юридичною особою, надає свою згоду на збір, зберігання, використання та поширення інформації щодо нього в обсязі, необхідному для формування кредитної історії відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» зі змінами, через ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (02002, м. Київ, вул. Є.Сверстюка, 11) та його правонаступників, а також на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій, відмінне від вищезазначеного.

В такому випадку Банк направляє Клієнту письмове повідомлення із зазначенням назви та адреси бюро кредитних історій, до якого Банк передаватиме інформацію для формування кредитної історії Клієнта.

13.8.2. Банк повідомляє Клієнта про те, що на виконання приписів Закону України № 2121-III від 07.12.2000 року «Про банки і банківську діяльність» (далі в цьому розділі Правил - Закон) Банк буде здійснювати систематичну передачу до кредитного реєстру Національного банку України інформації, а також отримання та використання, (в обсязі та з періодичністю, які визначені Законом) зокрема про:

- Клієнта;
- про кредитну операцію, яка здійснюється за ДКБО;
- про забезпечення виконання зобов'язань за ДКБО;
- про належність Клієнта до пов'язаних із Банком осіб;
- про осіб, з якими Клієнт входить до Групи пов'язаних контрагентів та/або Групи юридичних осіб під спільним контролем, та про інших пов'язаних із Клієнтом осіб;
- та іншої інформації, визначеної нормативно-правовими документами Національного банку України.

При цьому Сторони розуміють, що зобов'язання щодо повідомлення осіб, з якими Клієнт входить до Групи пов'язаних контрагентів та/або Групи юридичних осіб під спільним контролем, та інших пов'язаних із Клієнтом осіб, про передачу інформації до кредитного реєстру Національного банку України покладено Законом на Клієнта.

13.8.3. Клієнт, який є фізичною особою-підприємцем, надає свою безвідкличну та беззаперечну згоду на:

- 1) Збір, зберігання, використання та поширення інформації щодо нього в обсязі, необхідному для формування кредитної історії відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» зі змінами, через ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій» (02002, м. Київ, вул. Є.Сверстюка, 11) та його правонаступників, а також на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації, яка складає його кредитну історію, через будь-яке бюро кредитних історій, відмінне від вищезазначеного.

В такому випадку Банк направляє Клієнту письмове повідомлення із зазначенням назви та адреси бюро кредитних історій, до якого Банк передаватиме інформацію для формування кредитної історії Клієнта.

- 2) систематичну передачу Банком на виконання приписів Закону до кредитного реєстру Національного банку України інформації (в обсязі та з періодичністю, які визначені Законом) про Клієнта; про кредитну операцію, яка здійснюється за ДКБО; про забезпечення виконання зобов'язань за ДКБО; про належність Клієнта до пов'язаних з Банком осіб та іншої інформації.

- 13.9.** Умови пп.13.8 діють до моменту повного виконання всіх зобов'язань Клієнта перед Банком, незалежно від часу та підстав їх виникнення.
- 13.10.** Клієнт шляхом укладення ДКБО надає Банку згоду на власний розсуд останнього будь-яку кількість разів телефонувати, направляти відомості з питань виконання/неналежного виконання умов ДКБО, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані/передбачені ДКБО, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали, за допомогою звичайних поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, тощо, на адреси, номери телефонів, електронну пошту, надані (зазначені ним в будь-яких документах) Клієнтом Банку або які стали відомі Банку іншим чином. При цьому Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності, пов'язаної з тим, що направлена таким способом інформація стане доступною третім особам та відповідальності за відшкодування збитків, пов'язаних з розкриттям інформації в порядку, встановленому ДКБО.
- 13.11.** У визначеному Законодавством порядку Банк зобов'язаний забезпечити збереження інформації, яка становить банківську таємницю та стала йому відома в процесі обслуговування та надання послуг Клієнта (зокрема, інформація щодо Клієнта, ДКБО, осіб та договорів, що забезпечують його виконання тощо), а також зобов'язаний забезпечити нерозголошення такої інформації, крім випадків, передбачених Законодавством, умовами ДКБО, або за наявності згоди Клієнта на таке розкриття банківської таємниці. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, згідно з вимогами Законодавства.

14. Згода на обробку персональних даних

- 14.1.** Сторони або їх повноважні представники, які укладають ДКБО від імені Сторін, керуючись Законом України № 2297-VI від 01.06.2010 «Про захист персональних даних» (далі – *«Закон про персональні дані»*), своїми підписами підтверджують згоду (дозвіл) на обробку своїх персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем (далі – *«обробка персональних даних»*) виключно з метою виконання ДКБО протягом строку його дії. Вищенаведені згоди на обробку Банком персональних даних, права Банку, засвідчення, гарантії та зобов'язання, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.
- 14.2.** Укладенням ДКБО Клієнт, який є фізичною особою-підприємцем, враховуючи вимоги Закону про персональні дані надає Банку:
- 1) необмежену строком письмову згоду на обробку персональних даних щодо Клієнта, які були або будуть передані Банку, у тому числі, третіми особами, на виконання будь-яких договорів, що були або будуть укладені з Банком, у тому числі ДКБО, з метою організації та надання Банком Клієнту будь-яких банківських послуг і операцій, а також здійснення Банком іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному Законодавством, зокрема, але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації клієнтів, надання поруки та/або виконання ДКБО, в обсязі, що міститься в ДКБО та інших документах, підписаних/засвідчених та поданих/які будуть подані Клієнтом, та/або буде отримано Банком під час обслуговування Клієнта та/або строку дії ДКБО, від Клієнта та/або третіх осіб, у тому числі змінювати персональні дані за інформацією третіх осіб;
 - 2) необмежену строком письмову згоду поширювати персональні дані щодо Клієнта та/або здійснювати їх передачу чи надання доступу до них третім особам у випадках, передбачених Законодавством та/або договорами, що укладені (будуть укладені) між Клієнтом та Банком, у тому числі ДКБО;
 - 3) необмежене строком право без отримання будь-якої додаткової письмової згоди передавати персональні дані щодо Клієнта для обробки третім особам та здійснювати відносно вказаних персональних даних будь-які інші дії, якщо це пов'язано із виконанням укладених між Клієнтом та Банком договорів, у тому числі ДКБО та/або із захистом прав Банку за ними, або необхідно для реалізації повноважень Банку за Законодавством.
- 14.3.** Надана Клієнтом відповідно до пп. 13.2 письмова згода поширюється, у тому числі на обробку Банком персональних даних з метою:
- 1) надання Клієнту інформації, яка містить рекламно-інформаційний характер (в тому числі щодо нових продуктів та послуг Банку або інших осіб) або будь-якої іншої інформації,

зокрема про стан будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку або про стан заборгованості Клієнта за будь-яким договором, що укладений/буде укладений з Банком, шляхом відправлення Банком текстового повідомлення (SMS) на наданий Клієнтом номер мобільного телефону та/або засобами поштового зв'язку чи іншими засобами (в тому числі за допомогою третіх осіб), обраними на власний розсуд Банком;

- 2) перевірки достовірності наданих Клієнтом персональних даних, в тому числі за допомогою послуг інших осіб, та їх використання і поширення в процесі здійснення будь-яких дій, спрямованих на погашення існуючої заборгованості Клієнта за будь-яким договором, укладеним з Банком;

14.4. Шляхом укладення ДКБО, враховуючи вимоги Закону про персональні дані, Клієнт також:

14.4.1. засвідчує та гарантує, що будь-які персональні дані про будь-яких фізичних осіб (у тому числі найманих працівників), які були або будуть передані Банку у зв'язку або на виконання будь-яких договорів, що були або будуть укладені з Банком, були отримані та знаходяться у Клієнта правомірно відповідно до вимог Законодавства;

14.4.2. засвідчує та гарантує, що Клієнт має всі необхідні правові підстави для передачі вищевказаних персональних даних Банку для їх подальшої обробки Банком з метою організації та надання Клієнту будь-яких банківських послуг і операцій, без будь-якого обмеження строком та способом, у т.ч. для їх використання і поширення, зміни, передачі чи надання доступу до них третім особам у порядку, визначеному Банком з урахуванням вимог, передбачених Законодавством, та/або банківськими договорами, що укладені або будуть укладені між Клієнтом та Банком, а також для передачі Банком персональних даних для обробки третім особам та здійснення відносно них будь-яких інших дій, якщо це пов'язано із виконанням укладених з Банком договорів та/або із захистом прав Банку за ними, або якщо це необхідно для реалізації Банком прав та обов'язків, передбачених законом;

14.4.3. засвідчує та гарантує, що право Клієнта на передачу Банку вищевказаних персональних даних жодним чином не обмежене та не порушує права суб'єктів персональних даних та інших осіб;

14.4.4. підтверджує, що він повідомлений (проінформований) Банком в момент укладення ДКБО про те, що на Банк покладені зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмивання) коштів. Виконання вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних клієнта. Обробка персональних даних відповідно до вимог Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних. А також, що Банк є власником персональних даних щодо Клієнта, зібраних відповідно до умов ДКБО, про склад та зміст зібраних Банком персональних даних щодо Клієнта, мету збору Банком персональних даних щодо Клієнта, та осіб, яким такі персональні дані передаються/будуть передаватися, а також про права Клієнта як суб'єкта персональних даних, визначені Законом про персональні дані (в т.ч. ст. 8, 16, 20, 29 Закону про персональні дані);

14.4.5. звільняє Банк від будь-якої відповідальності, у тому числі за будь-яку моральну шкоду, майнові збитки, неотриманні доходи (вигоду), завдані будь-яким особам внаслідок будь-яких суперечок, претензій, вимог або судових спорів щодо або у зв'язку з персональними даними та приймаю на себе повну відповідальність перед такими третіми особами, у тому числі за відшкодування збитків та шкоди;

14.4.6. зобов'язується підтримувати дійсність зазначених вище засвідчень і гарантій, а також відшкодувати Банку будь-які майнові збитки, моральну шкоду, неотриманні доходи (вигоди), в т.ч. судові витрати та витрати на консультативні послуги, що виникли внаслідок порушення мною зазначених вище засвідчень і гарантій, або у разі задоволення судом позову до Банку про відшкодування збитків або шкоду у зв'язку з переданими мною персональними даними.

14.5. Вищенаведені згоди на обробку Банком персональних даних, права Банку, засвідчення, гарантії та зобов'язання, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.

15. Форс-мажор:

15.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за ДКБО у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які

Сторони не могли передбачити або запобігти (форс – мажорні обставини). До таких обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха, прийняття органами державної влади та управління актів нормативного та ненормативного характеру, тощо. Період звільнення від відповідальності починається з моменту сповіщення Стороною, що не виконала зобов'язання, про настання форс-мажорних обставин і закінчується моментом припинення дії форс-мажорних обставин (ліквідації їх наслідків).

- 15.2. Факти існування та тривалості форс-мажорних обставин підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати обставини форс-мажору відповідно до Законодавства, в тому числі Торгово-промислової палати України.
16. За взаємною згодою Сторони можуть укласти додатковий договір до ДКБО, умови якого регулюють відносини Сторін в інший спосіб, ніж цими Правилами. У такому випадку ці Правила у відносинах Сторін діють і застосовується в частині, що не суперечить умовам зазначеного додаткового договору до ДКБО.
17. Недійсність окремих умови ДКБО не тягне за собою недійсність ДКБО в цілому, оскільки можна припустити, що він міг би бути укладений без включення до нього таких умов.
18. Назви структурних частин тексту (розділів, пунктів тощо) цих Правил використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.
19. Будь-які питання щодо надання Послуг, не врегульовані ДКБО, регулюються нормами Законодавства.

Від імені Банку ці Правила підписані кваліфікованим електронним підписом: заступником голови правління АТ «Ощадбанк» Стецевичем Андрієм Ігоровичем, накладена кваліфікована електронна печатка Банку.

Цілісність цього електронного документа та достовірність накладених на нього кваліфікованого електронного підпису та кваліфікованої електронної печатки може бути перевірена за допомогою онлайн сервісу перевірки кваліфікованого електронного підпису на офіційному веб-сайті Центрального засвідчувального органу Міністерства юстиції України: <http://czo.gov.ua/verify>