

ЗАТВЕРДЖЕНО
Продуктовим комітетом
АТ «Ощадбанк»
від «12» липня 2023 р. №20

Редакція діє з
«11» травня 2026 р.

ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГИ ПО ЗАРАХУВАННЮ ТА/АБО ПЕРЕРАХУВАННЮ
ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ, СТИПЕНДІЇ, ПРИРІВНЯНИХ ДО НИХ ВИПЛАТ ТА ІНШИХ
ВИПЛАТ НА ПОТОЧНІ РАХУНКИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

(публічна частина)

ЗМІСТ

РОЗДІЛ I. ПРОПОЗИЦІЯ АТ «ОЩАДБАНК» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГИ ПО ЗАРАХУВАННЮ ТА/АБО ПЕРЕРАХУВАННЮ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ, СТИПЕНДІЇ, ПРИРІВНЯНИХ ДО НИХ ВИПЛАТ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ НА ПОТОЧНІ РАХУНКИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ 3

РОЗДІЛ II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ 5

РОЗДІЛ III. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ 11

РОЗДІЛ IV. НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ 11

РОЗДІЛ V. ВИКОРИСТАННЯ СДО 18

РОЗДІЛ VI. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA 21

РОЗДІЛ VII. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ CRS 25

РОЗДІЛ VIII. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ 28

РОЗДІЛ IX. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ 28

РОЗДІЛ X. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ 29

РОЗДІЛ XI. ДІЯ ДОГОВОРУ. РОЗІРВАННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ 29

РОЗДІЛ XII. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ 31

РОЗДІЛ І. ПРОПОЗИЦІЯ АТ «ОЩАДБАНК» НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГИ ПО ЗАРАХУВАННЮ ТА/АБО ПЕРЕРАХУВАННЮ ЗАРОБІТНОЇ ПЛАТИ, СТИПЕНДІЇ, ПРИРІВНЯНИХ ДО НИХ ВИПЛАТ ТА ІНШИХ ВИПЛАТ НА ПОТОЧНІ РАХУНКИ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

- 1.1. АТ «Ощадбанк» (далі – Банк) відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України шляхом оприлюднення цього документу «Договір про надання послуги по зарахуванню та/або перерахуванню заробітної плати, стипендії, прирівняних до них виплат та інших виплат на поточні рахунки фізичних осіб» (публічної частини) (далі – Договір) на сайті <https://www.oschadbank.ua> оголошує пропозицію на укладення Договору (далі – Пропозиція) згідно зі ст. 634 Цивільного кодексу України.
- 1.2. Пропозиція набирає чинності з дати, зазначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення на Сайті Заяви Банку про її відкликання.
- 1.3. Ця Пропозиція та всі невід’ємні частини цього Договору, зокрема, публічна частина, розміщена на стендах, що знаходяться у приміщенні Банку та на Сайті Банку, належним чином оформлена Клієнтом Заява про приєднання (індивідуальна частина), Тарифні пакети, додатки до цього Договору, Заяви про внесення змін, акти приймання-виконання (надання послуг), переліки Одержувачів та інші документи, що підписані Сторонами в межах виконання цього Договору, а також інші види заяв/повідомлень встановленої Банком форми, використання яких передбачено умовами Договору, складають єдиний документ – Договір.
- 1.4. Акцептування Пропозиції АТ «Ощадбанк» (приєднання до Договору) здійснюється Клієнтами, які у правовідносинах, що регулюються умовами Договору, діють як юридичні особи, фізичні особи-підприємці або фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, шляхом подання до Банку належним чином оформленої та **підписаної власноручним підписом або із застосуванням КЕП** Клієнта (його уповноваженої особи) Заяви про приєднання, за формою, встановленою Банком та за умови одночасного подання Банку документів та відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта (з’ясування особи Клієнта/його уповноваженої особи, суті діяльності тощо). У разі підписання Заяви про приєднання власноручним підписом, така Заява про приєднання підписується та подається Банку у двох примірниках.
- 1.5. Ця Пропозиція розміщується в електронній формі на Сайті Банку в файлі, який доступний для вільного копіювання засобами Сайту Банку та збереження на носіях інформації будь-якої особи. На вказаний файл накладений Кваліфікований електронний підпис уповноваженої особи Банку. За наявності спору між Сторонами щодо змісту Договору, інформації про його зміну чи скасування, Сторони повинні посилатися на зміст таких документів, який міститься в електронному файлі, який засвідчений Кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Банку.
Клієнт самостійно отримує вказаний електронний файл (що містить чинну редакцію Договору) шляхом копіювання його з Сайту Банку.
- 1.6. Договір вважається укладеним Клієнтом в повному обсязі з моменту підписання Банком Заяви про приєднання, підписаної Клієнтом, а у випадку укладення Договору в електронній формі - з моменту накладення уповноваженим представником однієї зі Сторін останнього у часі електронного підпису, та отримання Банком інших документів, надання яких Клієнтом необхідне за умовами цього Договору, в тому числі документів і відомостей, необхідних для з’ясування особи Клієнта (його уповноваженої особи), суті діяльності та фінансового стану.
- 1.7. Укладаючи цей Договір Клієнт та Банк приймають на себе всі обов’язки та набувають всіх прав, що передбачені Договором. Підписанням Заяви про приєднання Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору він ознайомився з повним текстом Договору, в тому числі з додатками до Договору та Тарифними пакетами, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору, а також отримав примірник підписаного Сторонами Договору.
- 1.8. Перед укладенням цього Договору Банк, у спосіб, визначений статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги» та статтею 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надає Клієнту інформацію, передбачену зазначеними у даному пункті статтями Законів. Інформація АТ «Ощадбанк», що надається Клієнту до укладення цього Договору,

розміщена на Сайті Банку та Клієнт шляхом підписання Заяви про приєднання підтверджує ознайомлення з нею.

- 1.9. Банк, керуючись нормами ст. 207 Цивільного кодексу України, пропонує Клієнту використовувати *(за наявності технічних можливостей Сторін)* Кваліфікований електронний підпис (КЕП) Клієнта для вчинення будь-яких правочинів та/або підписання будь-яких документів, заяв, повідомлень, листів, Відомостей в рамках цього Договору. Акцептуванням Пропозиції, шляхом підписання Заяви про приєднання до Договору, Клієнт приймає пропозицію Банку та погоджується на використання Кваліфікованого електронного підпису Клієнта для будь-яких правочинів та/або підписання будь-яких документів, заяв, повідомлень, листів, Відомостей в рамках цього Договору *(за наявності технічних можливостей)*.

В разі укладення цього Договору із застосуванням КЕП, електронна взаємодія Клієнта здійснюється з Банком виключно із використанням технології, визначеної Банком. Використання Кваліфікованого електронного підпису здійснюється на підставі цього Договору.

Сторони повністю визнають правочини у вигляді Електронних документів із використанням Кваліфікованого електронного підпису.

Банк забезпечує доведення цілісності, достовірності та авторства Електронного документа, на який накладено Кваліфікований електронний підпис, шляхом здійснення перевірки відповідно до затвердженого в Банку порядку.

Клієнт, шляхом приєднання до цього Договору, погоджується з вищенаведеним порядком перевірки цілісності, достовірності та авторства Електронного документа, на який накладено Кваліфікований електронний підпис.

- 1.10. У випадку ненадання Клієнтом необхідних Банку документів/ відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії Клієнта позбавляють Банк можливості надання цій особі передбачених Договором послуг, у зв'язку з чим Банк відмовляє такому Клієнту в укладенні Договору та його обслуговуванні.

- 1.11. Відсутність відмови Банку від укладення Договору з Клієнтом підтверджується підписом уповноваженого представника Банку, скріпленого відбитком печатки Банку, на обох примірниках Заяви про приєднання.

День такого підтвердження (підписання та скріплення печаткою обох примірників Заяви про приєднання) є днем приєднання Клієнта до цього Договору (днем укладення цього Договору).

- 1.12. Банк має право відмовити Клієнту у встановленні/підтриманні ділових відносин чи відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), що здійснюються на підставі Договору, якщо така відмова/зупинення обґрунтоване здійсненням Банком заходів, реалізації повноважень, виконанням обов'язків, встановлених Законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та/або валютним Законодавством, та/або Законодавством з питань FATCA та/або Законодавством з питань CRS.

- 1.13. У випадку відмови Банку у підтриманні ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) на підставі Законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або валютного Законодавства, та/або Законодавством з питань FATCA та/або Законодавством з питань CRS, Банк повідомляє Клієнта про наміри розірвання Договору та закриття рахунку, що був відкритий в рамках Договору, із зазначенням у повідомленні підстав відмови у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій та дати, з якої Договір буде вважатись розірваним.

В такому випадку Банк не є таким, що порушив Договір, не несе відповідальності за відмову та за збитки, спричинені такою відмовою.

- 1.14. Клієнт підтверджує, що умови Договору в чинній редакції (зі змінами та доповненнями), розміщеній на Сайті Банку <https://www.oschadbank.ua>, в повній мірі та в повному обсязі

застосовуються до відносин Клієнта та Банку, незалежно від дати акцепту Пропозиції Клієнтом.

- 1.15. Сторони підтверджують, що цей Договір укладено, в тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та ст. 627 Цивільного кодексу України. Сторони також підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладенні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Клієнт, шляхом акцепту Пропозиції, запевняє, що Договір не містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.
- 1.16. Керуючись нормами Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Сторони погодили, що підписання цього Договору, Заяви про приєднання, Заяви про внесення змін та інших заяв, Відомостей, листів уповноваженими особами Сторін **може здійснюватися як власноручними підписами в паперовій формі, так і з використанням Кваліфікованих електронних підписів в електронній формі (за наявності таких технічних можливостей Сторін).** При цьому Сторони домовилися, що Електронні документи, відправлені засобами Системи дистанційного обслуговування, завірені Кваліфікованим електронним підписом Сторін (за наявності таких технічних можливостей) мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носіїві. Підтвердження передачі документів по Системі дистанційного обслуговування (відправлення, отримання тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.

РОЗДІЛ II. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

2.1 Терміни та скорочення використовуються в цьому Договорі в такому значенні:

№	Термін/скорочення	Визначення терміну/скорочення
1.	Банк	акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (скорочена назва – АТ «Ощадбанк» з усіма його структурними підрозділами та установами)
2.	Виплата	заробітна плата, стипендія та прирівняні до них виплати, а також інші виплати на Карткові рахунки та/або на Поточні рахунки, які зараховуються та/або перераховуються Банком на умовах цього Договору
3.	Відомість	<p>Платіжна інструкція, яка в тому числі містить зведений список Одержувачів для зарахування Виплати на Карткові рахунки та/або перерахування Виплати на Поточні рахунки, та після підписання якої уповноваженою особою Клієнта - є згодою Клієнта на виконання Банком платіжної операції із зарахування Банком Виплат на Карткові рахунки/перерахування Банком Виплат на Поточні рахунки.</p> <p>Відомість, яка є згодою на виконання платіжної операції, може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання Моменту безвідкличності</p>
4.	Відомість про видачу карток	відомість про видачу представнику Клієнта перевипущених Карток та вручення їх Одержувачам, які виявили бажання отримати Картки за адресою місцезнаходження Клієнта, яка оформляється за встановленою Банком формою

5.	Дистрибутив	пакет комп'ютерних програм, необхідних для роботи Користувачів в СДО
6.	ДКБО	договір комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, затверджений постановою правління АТ «Ощадбанк» від 05.08.2015 р. № 694 (зі змінами та доповненнями)
7.	Електронний документ	документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Одним із обов'язкових реквізитів Електронного документа є КЕП, який використовується для ідентифікації Підписувача Електронного документа
8.	Законодавство з питань CRS	Вимоги Податкового кодексу України, Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (MMCA CRS), укладеної відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах та Загального стандарту звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього (CRS), схвалений Радою Організації Співробітництва та Розвитку 15 липня 2014 року (зі змінами та доповненнями)
9.	Законодавство з питань FATCA	Вимоги Податкового кодексу України та вимоги Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA)
10.	Законодавство з питань ПВК/ФТ	вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 №361-IX та нормативно-правових актів Національного банку України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення
11.	Законодавство	чинне законодавство України, в тому числі, але не виключно нормативно-правові акти Національного банку України
12.	Зарплатний проект	співробітництво між Банком та Клієнтом на умовах укладеного Договору, яке може передбачати один з наступних видів співробітництва: 1) зарахування* Банком Виплат на Карткові рахунки; або 2) зарахування* Банком Виплат на Карткові рахунки та перерахування* Банком Виплат на Поточні рахунки <i>* здійснюється на підставі Відомостей, що надаються Організацією до Банку у порядку та на умовах, визначених цим Договором</i>
13.	Захищений носій ключової інформації (ЗНКІ)	засіб кваліфікованого електронного підпису - апаратно-програмний або апаратний пристрій чи програмне забезпечення, який забезпечує зберігання особистого ключа кваліфікованого електронного підпису та

		відповідає вимогам Закону України про електронні довірчі послуги
14.	Заява на отримання доступу	заява на отримання/ внесення змін щодо доступу до СДО, засвідчена підписами уповноважених осіб Клієнта, що мають право першого та другого підпису (в разі наявності) та печаткою (за наявності) відповідно до передбаченого в Банку порядку
15.	Заява про приєднання	документ встановленої Банком форми, підписанням якого Банк та Клієнт укладають цей Договір. Заява про приєднання до Договору є індивідуальною частиною цього Договору, а також є невід'ємною частиною цього Договору. Форма Заяви про приєднання розміщується на офіційному Сайті Банку за посиланням: https://www.oschadbank.ua
16.	Заява про внесення змін	документ встановленої Банком форми, підписанням якого Банк та Клієнт змінюють умови цього Договору, є невід'ємною частиною цього Договору. Форма Заяви про внесення змін розміщується на офіційному Сайті Банку за посиланням: https://www.oschadbank.ua
17.	Заява про реєстрацію	заява на формування сертифіката відкритого ключа та Заява про приєднання до публічного договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг фізичній особі, які розміщені на сайті кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг (КНЕДП): https://ca.oschadbank.ua
18.	Картковий рахунок	поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням Платіжних карток, відкритий Одержувачу в Банку з метою зарахування Виплат згідно з укладеним з Клієнтом Договором у рамках Зарплатного проекту
19.	Кваліфікований електронний підпис (КЕП)	удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа
20.	КІК клієнт	будь-яка фізична та/або юридична особа-резидент України, яка звернулася до Банку за наданням банківських продуктів/послуг або користується банківським продуктами/послугами, що надаються Установами АТ «Ощадбанк» та така, що є Контролюючою особою КІК
21.	Клієнт/Організація	суб'єкт господарювання* (в тому числі його відокремлений підрозділ), або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність**, з якою установа Банку від імені Банку уклала цей Договір <i>*в тлумаченні Закону України «Про особливості регулювання діяльності юридичних осіб окремих організаційно-правових форм у перехідний період та об'єднань юридичних осіб від 09 січня 2025 року №4196-ІХ</i> <i>** в тлумаченні Податкового кодексу України (зі змінами)</i>

22.	КНЕДП	кваліфікований надавач електронних довірчих послуг акціонерного товариства «Державний ощадний банк України», організаційний структурний підрозділ Банку, що надає електронні довірчі послуги відповідно до вимог діючого законодавства в сфері електронних довірчих послуг, та відомості про який внесені до Довірчого списку
23.	Контролююча особа КІК	фізична особа або юридична особа – резиденти України, що є прямими або опосередкованими власниками (контролерами) контрольованої іноземної компанії (КІК). Зокрема, іноземна компанія визнається контрольованою іноземною компанією, якщо Контролююча особа КІК: а) володіє часткою в іноземній юридичній особі у розмірі більше ніж 50 відсотків, або б) володіє часткою в іноземній юридичній особі у розмірі більше ніж 10 відсотків, за умови що декілька фізичних осіб - резидентів України та/або юридичних осіб - резидентів України володіють частками в іноземній юридичній особі, розмір яких у сукупності становить 50 і більше відсотків, або в) окремо або разом з іншими резидентами України - пов'язаними особами здійснює фактичний контроль над іноземною юридичною особою.
24.	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 з Заявою на отримання доступу до СДО (за встановленою Банком формою) та отримала(и) особистий ключ* (у випадках, передбачених при використанні відповідних СДО) <i>* в тлумаченні Закону України «Про електронні довірчі послуги», із змінами</i>
25.	Момент безвідкличності	визначений момент часу, який настає після списання коштів з Транзитного рахунку, та після настання якого Клієнт (ініціатор) не може відкликати Відомість та свою згоду на виконання платіжної операції
26.	Міжнародні санкції OFAC, ЄС, ООН	Санкції, які запроваджуються: - Управлінням контролю за іноземними активами США (OFAC) Міністерства фінансів США; - Радою міністрів закордонних справ Ради Європейського Союзу; - Радою безпеки Організації Об'єднаних Націй
27.	Одержувач	фізична особа, яка на законних підставах є отримувачем Виплат від Клієнта
28.	Особистий ключ	параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення електронного підпису,

		доступний тільки підписувачу чи створювачу електронного підпису, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів
29.	Перелік	перелік Одержувачів, на користь яких відкриваються Карткові рахунки за формою згідно з Додатком 1 до Додатку 1 до Договору
30.	Перелік осіб	перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, що визнаються Україною, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України
31.	Підписувач	користувач, який на законних підставах володіє особистим ключем та від імені або за дорученням Клієнта, накладає Кваліфікований електронний підпис під час створення Електронного документа
32.	ПК	персональний комп'ютер
33.	Платіжна картка /Картка	електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки. Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених ДКБО
34.	Платіжна інструкція	розпорядження ініціатора платіжної операції (Клієнта) надавачу платіжних послуг (Банку) щодо виконання платіжної операції (зарахування/перерахування), платіжна інструкція може бути подана в паперовій або електронній формі, в залежності від каналу подання (установа Банку або Система дистанційного обслуговування) відповідно до умов Договору
35.	Політично значущі особи	фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діячами та діячами, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях
36.	Поточний рахунок	поточний рахунок (в тому числі операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів) Одержувача, відкритий в іншому банку України
37.	Публічний договір про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг	публічний договір про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг фізичній особі з додатками, який є договором приєднання та укладається шляхом підписання Клієнтом Заяви на формування сертифіката відкритого ключа та Заяви про приєднання до публічного договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг фізичній особі, які разом складають Заяву про реєстрацію та є додатком до публічного договору (https://ca.oschadbank.ua), що свідчить про приєднання Клієнта до всіх його умов в цілому
38.	Робочий день	календарний день, який не є суботою, неділею та визначеним відповідно до норм Кодексу законів про працю України святковим, неробочим, вихідним днем
39.	Санкційний перелік РНБОУ	перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції)

		відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції»
40.	Сайт Банку	офіційна сторінка Банку в загальнодоступній мережі інтернет за адресою www.oschadbank.ua
41.	Система дистанційного обслуговування/СДО	засіб дистанційної комунікації, що використовується для надсилання та отримання Електронних документів (за наявності технічних можливостей Сторін)/Відомостей та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності представника Банку та представника Клієнта. У Банку використовуються дві системи СДК CorpLight та СДК Корпоративний Клієнт-банк (CORP2)
42.	Статус податкового резидентства	інформація щодо реєстрації особи в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус податкового резидента Сполучених Штатів Америки відповідно до вимог FATCA та статус податкового резидента відповідно до вимог CRS
43.	Сторона	Банк або Клієнт, разом – Сторони
44.	Тарифний пакет	тарифний пакет у складі Умов тарифних пакетів для обслуговування поточних рахунків з використанням зарплатних платіжних карток, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання. Тарифний пакет є невід'ємною частиною Договору, публікується на Сайті Банку для вільного ознайомлення Клієнтами, якщо інше не визначено іншими умовами Договору. Перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Банку за їх надання зазначається також в індивідуальній частині Договору (Заяві про приєднання)
45.	Транзитний рахунок	рахунок в установі Банку, який обов'язково (не залежно від того, чи має Клієнт відкритий поточний рахунок в Банку чи планує відкривати поточний рахунок одночасно з відкриттям Транзитного рахунку) відкривається Клієнту для здійснення зарахування та/або перерахування Виплат на підставі Відомостей, для сплати Організацією комісійних винагород Банку та проведення інших платіжних операцій (розрахунків) між Банком та Організацією, передбачених умовами Договору. Номер Транзитного рахунку визначається у Заяві про приєднання
46.	CRS	Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього, схвалений Радою Організації Економічного Співробітництва та Розвитку 15 липня 2014 року (зі змінами та доповненнями)
47.	FATCA	Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act)

- 2.2. Визначення термінів та скорочень, які наведені вище, мають тотожне значення як при вживанні в однині, так і в множині, як при вживанні термінів з великої літери, так і з маленької.
- 2.3. Інші терміни, скорочення та їх тлумачення, що використовуються по тексту цього Договору, визначаються Законодавством.

РОЗДІЛ III. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 3.1. Клієнт замовляє, а Банк бере на себе зобов'язання на умовах та в строки, визначені цим Договором, з урахуванням вимог Законодавства, на підставі отриманих від Клієнта документів, надавати послугу Зарплатний проект та здійснювати/забезпечувати в рамках цієї послуги:
- 3.1.1. відкриття Карткових рахунків на користь визначених Клієнтом Одержувачів;
 - 3.1.2. зарахування Виплат на Карткові рахунки в порядку, визначеному Договором;
 - 3.1.3. перерахування Виплат на Поточні рахунки в порядку, визначеному Договором;
 - 3.1.4. доступ до використання СДО в порядку, визначеному Договором.
- 3.2. Цей Договір є одночасно договором про відкриття на користь Одержувачів Карткових рахунків.
- 3.3. Банк здійснює обслуговування Клієнта відповідно до Тарифних пакетів та на умовах цього Договору.
- 3.4. Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін до Тарифних пакетів в порядку, визначеному п. 11.5.3 цього Договору. Клієнт, у випадку незгоди зі змінами до Тарифних пакетів Банку, зобов'язаний здійснити дії, передбачені п. 11.5.4.1 Договору та розірвати цей Договір.
- 3.5. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що під визначенням в цьому Договорі умов щодо Тарифних пакетів, маються на увазі Тарифні пакети, з урахуванням внесених змін до Договору в частині Тарифних пакетів, в порядку визначеному умовами цього Договору.
- 3.6. Сторони погодили, що Тарифні пакети Банку можуть бути доповнені новою комісійною винагородою або Банком можуть затверджуватись нові Тарифні пакети, в тому числі, у зв'язку із запровадженням нових додаткових послуг.
- 3.7. Банк забезпечує обслуговування Карткових рахунків, які відкриваються Одержувачам на підставі окремо укладеного між Банком та Одержувачами ДКБО.
- 3.8. Комісійна винагорода за розрахунково-касове обслуговування Платіжних карток, випущених Банком до Карткових рахунків, може сплачуватись або Клієнтом на умовах Заяви про приєднання, або Одержувачем на умовах ДКБО.
- 3.9. Банк не контролює та не несе відповідальність за режим використання Поточних рахунків.
- 3.10. Банк не несе відповідальність за стягнення комісійної винагороди банком отримувача при перерахуванні Виплат на Поточні рахунки.
- 3.11. Сторони визнають, що Електронні документи (*за наявності технічних можливостей Сторін*) /Відомості, створені в електронному вигляді з використанням СДО і підписані КЕП, мають однакову юридичну силу з іншими документами (в тому числі Відомостями), оформленими на паперовому носії, і є підставою для виконання платіжних операцій.

РОЗДІЛ IV. НАДАННЯ ПОСЛУГИ ЗАРПЛАТНИЙ ПРОЕКТ

- 4.1. З метою отримання послуги Зарплатний проект, Клієнт укладає з Банком цей Договір шляхом підписання Заяви про приєднання у двох примірниках, з урахуванням умов Договору. Клієнт може замовити підключення до СДО у порядку, визначеному розділом 5 цього Договору.
- 4.2. Банк приймає до виконання Відомість/Платіжну інструкцію, за умови, що документ складений у встановленій Банком формі, з урахуванням вимог чинного законодавства України, належним чином заповнений та підписаний Клієнтом та містить всі реквізити, що вимагаються законодавством та/або Банком не пізніше наступного Робочого дня Банку після надходження Відомості/Платіжної інструкції, за умови наявності на Транзитному рахунку коштів в повному обсязі, необхідному для виконання Відомості/Платіжної інструкції.
- 4.3. Укладаючи Договір, Клієнт погоджується з умовами та способом надання послуги

Зарплатний проект та розміром комісійних винагород за надані послуги, що передбачені Тарифними пакетами Банку. Банк пропонує надання послуг на умовах та у спосіб, передбачений Договором, перелік послуг не є вичерпним і в процесі діяльності Банку може бути змінений, Клієнт погоджується з такою умовою, укладаючи Договір.

4.4. Клієнт зобов'язується:

4.4.1. Надавати на вимогу Банку достовірну та актуальну інформацію (зокрема документи, що її підтверджують), необхідну для отримання послуги Зарплатний проект та під час виконання цього Договору, з метою дотримання Банком вимог Законодавства, в тому числі Законодавства з питань ПВК/ФТ, Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS.

4.4.2. Надати до Банку всі документи та інформацію, необхідні для відкриття Карткових рахунків на користь Одержувачів відповідно до умов цього Договору та вимог Законодавства, у тому числі Законодавства з питань ПВК/ФТ, Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS.

Надавати додаткову інформацію за запитом Банку щодо Одержувачів з метою проведення їх належної перевірки.

4.4.3. Надавати Банку у строк, визначений Банком у запиті, документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства, у тому числі документи, необхідні для здійснення Банком аналізу та перевірки інформації про фінансові операції та їх учасників відповідно до умов цього Договору та вимог Законодавства з питань ПВК/ФТ.

4.4.4. Надавати Банку протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту документи і відомості, що вимагаються Банком для виконання вимог Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS, або у разі набуття Клієнтом Статусу податкового резидентства відповідно до вимог CRS, або у разі набуття Клієнтом Статусу податкового резидентства відповідно до вимог FATCA.

4.4.5. У разі зміни кінцевого бенефіціарного власника, або у разі набуття Клієнтом (кінцевим бенефіціарним власником Клієнта) статусу політично значущої особи, або члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущою особою, зміни власника істотної участі, форми власності або місцезнаходження Клієнта, внесення змін до установчих документів Клієнта, інших змін, які можуть вплинути на реалізацію цього Договору 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.

4.4.6. Надати Банку заяву про відкриття на користь Одержувачів Карткових рахунків за формою, згідно з Додатком 1 до цього Договору:

а) у формі електронного документу за допомогою СДО (за наявності технічної можливості),

або

б) на паперовому носії.

4.4.7. Надати Перелік, із зазначенням ідентифікаційних даних Одержувачів, складений за формою згідно з Додатком 1 до Додатку 1 до цього Договору. У разі потреби відкриття Карткових рахунків для нових Одержувачів, подається новий Перелік, із зазначенням інформації про нових Одержувачів.

4.4.8. У разі якщо Карткові рахунки відкриватимуться Одержувачами самостійно, з оформленням документів на території Організації, - створити необхідні умови для уповноважених працівників Банку, які будуть надавати Одержувачам консультації та оформлювати документи для відкриття Карткових рахунків та випуску Платіжних карток на території Організації.

4.4.9. Надавати Банку Відомість, не пізніше ніж за 1 Робочий день Банку до дня зарахування/перерахування Виплати, підписану уповноваженими особами Клієнта, що мають право першого та другого підпису (в разі наявності) відповідно до картки зразків підписів Клієнта і завірених печаткою Клієнта (за наявності). У Відомості мають бути заповнені всі обов'язкові реквізити, визначені Банком.

Відомість до Банку Клієнт надає одним із нижченаведених способів:

- 1) працівнику Установи Банку через уповноважену особу Клієнта - одночасно в паперовій (у двох примірниках) та електронній формах,
або
- 2) самостійно імпортує в електронній формі засобами СДО. Відомості, які завантажуються Клієнтом засобами СДО, підписуються Кваліфікованими електронними підписами уповноважених осіб Клієнта, що мають право першого та другого підпису від імені Клієнта.
- 4.4.10. Нести відповідальність по всіх питаннях, пов'язаних із оподаткуванням Виплат Одержувачів відповідно до Законодавства.
- 4.4.11. Перераховувати в Банк такі грошові кошти:
- 1) загальну суму Виплат на Транзитний рахунок;
 - 2) комісійну винагороду за безготівкове зарахування Виплат на Карткові рахунки (якщо це передбачено умовами Заяви про приєднання);
 - 3) комісійну винагороду за безготівкове перерахування Виплат на Поточні рахунки (якщо це передбачено умовами Заяви про приєднання);
 - 4) комісійну винагороду за розрахунково-касове обслуговування Платіжних карток (якщо таку комісію сплачує Клієнт, а не Одержувач, про що зазначається в Заяві на приєднання).
- 4.4.12. Оплата комісійної винагороди за безготівкове зарахування Виплат на Карткові рахунки та/або перерахування Виплат на Поточні рахунки здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку Платіжної інструкції за встановленою Банком формою та проводиться:
- окремою Платіжною інструкцією, але одночасно з перерахуванням Клієнтом на Транзитний рахунок сум Виплат, або
 - однією Платіжною інструкцією разом з Виплатами, із зазначенням суми такої комісійної винагороди в призначенні платежу.
- 4.4.13. Суму комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування Платіжних карток (якщо таку комісію сплачує Клієнт, а не Одержувач та якщо це передбачено умовами Заяви про приєднання) Клієнт перераховує на Транзитний рахунок окремою Платіжною інструкцією в розмірі згідно з Тарифними пакетами, розрахованому та наданому Банком відповідно до кількості Одержувачів. Перерахування комісії у випадку передбаченому в цьому пункті Договору здійснюється Організацією не пізніше наступного Робочого дня з дати отримання відповідної інформації від Банку, але в будь якому випадку до видачі карток Одержувачам.
- 4.4.14. Впродовж п'яти Робочих днів з моменту отримання від Банку переліку Одержувачів, термін дії Платіжних карток яких закінчується та у разі виявлення Одержувачами бажання отримати перевипущені Банком Платіжні картки за адресою місцезнаходження Клієнта, Клієнт має:
- 1) оформити належним чином офіційний лист з переліком Одержувачів, яким необхідно перевипустити Платіжні картки на новий строк їх дії за формою, згідно з Додатком 2 до цього Договору (далі – **Лист**);
 - 2) попередити Одержувачів, перелік яких зазначено в Листі, про необхідність звернення до установи Банку для отримання Платіжної картки у разі, якщо за результатами перевірки Банком даних Одержувача буде виявлено, що наявна в Банку інформація, яка подавалась для належної перевірки, є неактуальною або з інших причин, зазначених Банком;
 - 3) забезпечити передачу/направлення до Банку оригіналу Листа, підписаного уповноваженою особою Клієнта та скріпленого, за наявності, печаткою;
 - 4) протягом 5-ти Робочих днів після отримання представником Організації перевипущених на новий строк дії Платіжних карток, кожна з яких запакована в окремий конверт, та Відомості про видачу карток, забезпечити вручення відповідним Одержувачам належних їм конвертів з Платіжними картками з проставленням підписів такими Одержувачами у Відомості про видачу карток;
 - 5) повідомити Одержувачам, яким не були перевипущені Платіжні картки, причини, з яких Картки не були перевипущені та про необхідність звернутись до установи Банку для оформлення відповідної заяви особисто;
 - 6) не пізніше 6-го Робочого дня після отримання представником Клієнта перевипущених на новий строк дії Платіжних карток, повернути до Банку оригінал Відомості про видачу карток

з підписом представника Організації, який забезпечував передачу Платіжних карток та підписами відповідних Одержувачів, наявність яких підтверджує їх письмову згоду на отримання Платіжної картки за адресою Клієнта та фізичне отримання Одержувачем Платіжної картки у зазначений спосіб;

7) перевипущені Платіжні картки, які не можуть бути вручені Одержувачам, повертаються до Банку разом з Відомістю про видачу карток із зазначенням причин невручення конвертів з Платіжними картками в окремій графі Відомості про видачу карток.

4.4.15. Протягом 3-х Робочих днів письмово офіційним листом повідомляти Банк про зміни установчих документів/ реорганізацію (в тому числі якщо є правонаступники) / ліквідацію (припинення) діяльності Клієнта.

4.4.16. Не пізніше наступного Робочого дня з дати отримання від Одержувача заяви про звільнення / з дати отримання Клієнтом інформації про смерть Одержувача, письмово інформувати про це Банк в паперовій або електронній формі.

При цьому наперед сплачена комісійна винагорода за розрахунково-касове обслуговування Платіжної картки звільненого/померлого Одержувача Банком не повертається.

4.4.17. Усувати виявлені Банком порушення/невиконані зобов'язання за цим Договором протягом 3-х Робочих днів з дати отримання відповідного повідомлення від Банку.

4.4.18. Повідомляти Банк щодо наявного статусу Контролюючої особи КІК та наявності факту володіння фізичними особами та/або юридичними особами – резидентами України часткою в іноземній юридичній особі.

4.4.19. КІК клієнт повинен надавати Банку інформацію та відомості необхідні для заповнення Повідомлення про виявлення факту, що свідчить про володіння фізичною (юридичною) особою – резидентом України часткою в іноземній юридичній особі відповідно до вимог ст. 39² Податкового кодексу України та відповідно до встановленого Банком порядку.

4.4.20. Надавати на запит Банку всю необхідну інформацію про зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави шляхом заповнення опитувальника, з метою виконання вимог законодавства України.

4.5. Банк зобов'язується:

4.5.1. Відкрити на користь Одержувачів Карткові рахунки після отримання від Клієнта документів та файлів з персональними даними Одержувачів, що вказані в пп. 4.4.2., 4.4.3., 4.4.6., 4.4.7. цього Договору.

4.5.2. На щомісячній основі, не пізніше ніж за 1 календарний місяць до настання місяця закінчення терміну дії Платіжних карток, надавати Клієнту перелік Одержувачів, термін дії Платіжних карток яких закінчується (за формою, встановленою Банком).

4.5.3. Виготовити Платіжні картки за цим Договором протягом 14 Робочих днів з моменту виконання Клієнтом умов, вказаних у пп. 4.4.2., 4.4.3., 4.4.6., 4.4.7. цього Договору.

4.5.4. У разі отримання від Клієнта Листа, передбаченого п. 4.4.14. цього Договору забезпечити:

1) перевипуск Платіжних карток зазначеним у Листі Одержувачам на новий строк їх дії, за умови відсутності простроченої заборгованості за кредитом (кредитною лінією\овердрафтом), встановленим(-ою) за Картковими рахунками таких Одержувачів та/або інших підстав, які визначені Банком, що унеможливають перевипуск Картки;

2) видачу перевипущених Платіжних карток представнику Організації з метою подальшої їх видачі Одержувачам (перелік яких наведено Клієнтом у Листі) за адресою місцезнаходження Клієнта, а також Відомості про видачу карток, передбаченої п. 4.4.14. цього Договору.

4.5.5. Здійснювати зарахування/перерахування Виплат з Транзитного рахунку на Карткові рахунки/ Поточні рахунки не пізніше терміну визначеного у п.4.2. цього Договору.

4.5.6. У разі відмови від прийняття Відомості Клієнта, не пізніше наступного Робочого дня Банку повернути Клієнту Відомість без виконання (для Відомостей у паперовому вигляді) / повідомити про це Клієнта засобами СДО (для Відомостей в електронній формі) із зазначенням причини відмови та посиланням на норми законодавства України (за наявності), відповідно до якої Відомість не може бути виконано, та/або пункт нормативно-правового акту Національного банку України, який порушено) із зазначенням дати відмови у прийнятті до виконання.

4.5.7. За письмовим зверненням Клієнта (але не частіше ніж один раз на календарний місяць), формувати та надавати Клієнту на безоплатній основі в електронній формі (в тому числі засобами СДО, за наявності технічної можливості) або на паперовому носії (у разі відсутності засобів дистанційної комунікації із Клієнтом або у разі волевиявлення Клієнта щодо отримання виписок виключно в паперовому вигляді) виписку про рух грошових коштів на Транзитному рахунку, з відомостями, які дадуть змогу Клієнту ідентифікувати виконану платіжну операцію та інші відомості, що супроводжують Відомість/Платіжну інструкцію, суму платіжної операції у валюті платіжної операції; суму всіх комісійних винагород, сплачених Клієнтом відповідно до Тарифних пакетів; дату і час списання коштів з Транзитного рахунку.

4.5.8. Після припинення дії Договору, у тому числі у зв'язку із завершенням строку його дії, за письмовим запитом Клієнта надати інформацію, що стосується виконання Сторонами своїх зобов'язань, встановлених Договором. При цьому інформація про відсутність заборгованості та виконання зобов'язань Клієнта в повному обсязі за Договором надається Клієнтові у вигляді довідки в довільній формі протягом п'яти робочих днів з дня отримання письмового запиту Клієнта.

4.6. Відповідальність сторін

4.6.1. У разі порушення Банком встановлених Законом України „Про платіжні послуги” строків виконання платіжних операцій, 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 платіжної операції.

4.6.2. Зобов'язання Банку та Клієнта, передбачені умовами Договору, є заходами, спрямованими на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій.

4.6.3. Інформація про відповідальність Банку у разі невиконання або неналежного виконання платіжних операцій відображена в цьому пункті 4.6. «Відповідальність сторін» Договору.

4.6.4. У разі здійснення Банком, як надавачем платіжних послуг, неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій, якщо такі могли мати місце на думку Клієнта, останній має право подати заяву до Банку у письмовій довільній формі, у якій зазначити детальну інформацію по платіжній операції і надати відповідне документальне обґрунтування на підтвердження викладених у заяві обставин.

Банк у встановленому порядку здійснює розгляд заяви та інформування Клієнта про результати розгляду.

4.6.5. У разі виникнення у Клієнта підозри на шахрайські дії, уповноважений представник Клієнта може звернутися до Банку, використовуючи контактні дані/інформацію, зазначені в *Інформації АТ «Ощадбанк», що надається для ознайомлення до укладення цього Договору* та яка розміщена на Сайті Банку для вільного ознайомлення.

4.6.6. Якщо у Банку виникає підозра, що операція є шахрайською, Банк має право в телефонному режимі звернутися до уповноваженого представника Клієнта на номер його телефону з метою підтвердження такої операції.

4.6.7. Після ініціювання Клієнтом Відомості Банк надає Клієнту інформацію про дату і час отримання/ прийняття до виконання Відомості, шляхом проставлення відповідної відмітки на Відомості у паперовому вигляді, або засобами СДО (для Відомостей в електронній формі).

4.6.8. Шляхом приєднання до Договору та підписання Заяви про приєднання, Клієнт підтверджує та гарантує, що надання його представником/уповноваженою особою до Банку заяви про відкриття на користь Одержувачів Карткових рахунків, здійснюється виключно за бажанням та волевиявленням кожного окремого Одержувача на відкриття рахунків у Банку відповідно до цього Договору. Клієнт несе відповідальність за порушення зазначеної гарантії.

4.6.9. У разі повернення на Транзитний рахунок Виплат, що були перераховані Банком на Поточні рахунки або ненадходження на Транзитний рахунок одночасно з перерахованою сумою Виплат комісійної винагороди за зарахування/перерахування Виплат, передбаченої в пункті 4.4.11. цього Договору та визначеної в Заяві про приєднання, Банк повертає Клієнту наявні на Транзитному рахунку кошти на рахунок, з якого вони були перераховані, не пізніше 5 Робочих днів з дати їх повернення/надходження до Банку, з урахуванням Законодавства. В

таких випадках Клієнт згоден з тим, що Банк звільняється від відповідальності за невиконання Відомості Клієнта на перерахування коштів на Поточні рахунки/зарахування коштів на Карткові рахунки.

- 4.6.10. У разі помилкового перерахування коштів на Транзитний рахунок, Клієнт має право ініціювати їх повернення шляхом надання відповідного письмового запиту, засвідченого підписами уповноважених представників Клієнта та печатки (за наявності), до установи Банку.
- 4.6.11. У разі повернення коштів Організації з причин, зазначених в пунктах 4.6.9.-4.6.10 цього Договору, сума комісійної винагороди за зарахування/перерахування Виплат на Карткові рахунки/Поточні рахунки, не підлягає поверненню Організації.
- 4.6.12. Клієнт має право відкликати подану до Банку Відомість (в тому числі подану до Банку в електронній формі) лише в повній сумі і до списання коштів з Транзитного рахунку (до настання Моменту безвідкличності) **шляхом подання розпорядження, складеного в довільній формі** на паперовому носії або в формі Електронного документу через СДО. Вищевказане розпорядження підписується особою, яка має право розпоряджатися Транзитним рахунком і підписувати Відомості та щодо якої Клієнт надав у встановленому Банком порядку: інформацію - в складі переліку осіб, уповноважених розпоряджатися Рахунком та підписувати Відомості, документи щодо повноважень, інші запитувані Банком документи. Таке розпорядження має обов'язково містити реквізити Відомості, що відкликається та подається шляхом направлення Банку письмового повідомлення (рекомендованим листом з повідомленням про вручення або врученням особисто з відміткою на копії листа про його одержання) або засобами СДО (за наявності технічної можливості у Сторін). З відкликанням Відомості одночасно відкликається згода Клієнта на виконання платіжної операції.
- 4.6.13. Банк несе відповідальність за своєчасне зарахування Виплат на Карткові рахунки та перерахування Виплат на Поточні рахунки, за умови виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором, з урахуванням вимог Законодавства.
- 4.6.14. Банк не несе відповідальності за несвоєчасне зарахування Виплат на Поточні рахунки, які відправлені Банком через систему електронних платежів Національного банку України.
- 4.6.15. Відповідальність за своєчасне зарахування Виплат на Поточні рахунки, що відкриті в інших банках, несуть банки, в яких такі рахунки відкриті, згідно із Законодавством.
- 4.6.16. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за недотримання норм Законодавства, у тому числі Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS іншими банками.
- 4.6.17. 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 (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 4.6.18. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за несвоєчасне зарахування коштів на рахунки його Одержувачів у разі порушення Клієнтом умов цього Договору.
- 4.6.19. Клієнт відповідає за дотримання вимог Законодавства щодо оподаткування сум Виплат, за строки їх виплати та надаючи до Банку Відомість, підтверджує виконання зобов'язань щодо сплати загальнообов'язкових платежів на момент перерахування коштів для зарахування/перерахування Виплат Банком (надавачем платіжних послуг Клієнту), згідно вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року №163 (зі змінами та доповненнями).
- 4.6.20. Банк несе повну майнову відповідальність за зберігання коштів, перерахованих йому Клієнтом на Транзитний рахунок згідно з умовами цього Договору та з урахуванням вимог Законодавства.
- 4.6.21. Клієнт відповідає за правильність, відповідність та повноту (належність) наданих даних при формуванні/наданні Відомостей у спосіб згідно з п.4.4.9. цього Договору.
- 4.6.22. Шляхом направлення до Банку Листа та Відомості про видачу карток, Клієнт підтверджує волевиявлення Одержувачів, Платіжні картки, яких перевипущені Банком, на отримання

таких Платіжних карток Одержувачами за адресою Клієнта, а також несе відповідальність за передачу та фізичне отримання Одержувачами конвертів з Платіжними картками, які попередньо були отримані представником Клієнта.

4.6.23. Банк забезпечує випуск Одержувачам Платіжних карток з новим строком дії на підставі отриманого згідно з п.4.4.14. цього Договору Листа від Клієнта або заяв від Одержувачів.

4.6.24. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність згідно з Законодавством.

4.7. Клієнт має право:

4.7.1. На належну якість отримуваної послуги Зарплатний проект та обслуговування.

4.7.2. На конфіденційність отримання послуги Зарплатний проект та інформації про надання такої послуги, крім випадків, встановлених Законодавством.

4.7.3. На захист своїх прав, у тому числі шляхом відшкодування шкоди, завданої внаслідок порушення його прав та законних інтересів, досудового вирішення спорів щодо надання послуги Зарплатний проект, звернення до суду та інших уповноважених органів.

4.7.4. Після припинення дії Договору, у тому числі у зв'язку із завершенням строку дії, за письмовим запитом, отримати від Банку інформацію, що стосується виконання Сторонами своїх зобов'язань, встановлених Договором.

4.7.5. За письмовим зверненням Клієнта отримувати від Банку реквізити Карткового рахунку для зарахування Виплат.

4.8. Банк має право:

4.8.1. Витребувати від Клієнта відомості, потрібні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, інші документи та інформацію, необхідні для виконання Банком вимог Законодавства з питань ПВК/ФТ.

4.8.2. Відмовити Клієнту у встановленні ділових відносин, проведенні видаткових фінансових операцій, наданні фінансових та інших пов'язаних послуг прямо або опосередковано, у разі включення Клієнта (кінцевого бенефіціарного власника Клієнта) до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції/які діють від імені або за дорученням осіб та/або організацій, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; якими прямо або опосередковано володіють чи кінцевими бенефіціарними власниками яких є особи та/або організації, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції.

4.8.3. Відмовити у встановленні ділових відносин Клієнту, якого внесено до санкційних списків запроваджених: Управлінням контролю за іноземними активами США (OFAC) Міністерства фінансів США, Радою міністрів закордонних справ Ради Європейського Союзу, Радою безпеки Організації Об'єднаних Націй (у тому числі Клієнтів, кінцевими бенефіціарними власниками (з часткою більше 50%) яких є особи та/або організації, до яких застосовані Міжнародні санкції OFAC, ЄС, ООН).

4.8.4. Відмовити у встановленні ділових відносин Клієнту, якого включено до Санкційного переліку РНБОУ, та до якого застосовано санкції – «блокування активів – тимчасове позбавлення права користуватись та розпоряджатися активами, що належать фізичній або юридичній особі, а також активами, щодо яких така особа може прямо чи опосередковано (через інших фізичних або юридичних осіб) вчиняти дії, тотожні за змістом здійсненню права розпорядження ними», «зупинення фінансових операцій», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань», «заборона на встановлення ділових контактів».

4.8.5. В односторонньому порядку відмовити Клієнту у встановленні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), у разі ненадання інформації та документів, необхідних для виконання вимог Законодавства з питань FATCA та Законодавства з питань CRS.

4.8.6. Заблокувати кошти, в разі, якщо до Клієнта застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції», а саме: «зупинення фінансових операцій», «блокування активів», «зупинення виконання економічних та фінансових зобов'язань», протягом строку застосування санкцій до нього.

- 4.8.7. Заблокувати кошти, в разі якщо до Клієнта застосовані міжнародні санкції OFAC, ЄС, ООН протягом строку застосування міжнародних санкцій до нього.
- 4.8.8. Заморозити активи в разі визнання їх такими, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.
- 4.8.9. Відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин, обслуговування, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку та проведення будь-яких фінансових операцій у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 4.8.10. Відмовити у розірванні Договору, якщо грошові кошти Клієнта заморожені або фінансові операції зупинені відповідно до Законодавства про ПВК/ФТ.
- 4.8.11. Вимагати інформацію та відомості щодо володіння фізичною (юридичною) особою – резидентом України часткою в іноземній юридичній особі, з метою підтвердження статусу Контролюючої особи КІК відповідно до вимог ст. 39² Податкового кодексу України.
- 4.8.12. З метою виконання вимог ст. 39² Податкового кодексу України повідомляти Державну податкову службу України щодо виявленого факту володіння Клієнтами - фізичними особами та/або Клієнтами - юридичними особами – резидентами України часткою в іноземній юридичній особі.
- 4.8.13. Запитати всю необхідну інформацію про зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України та громадянами/резидентами такої держави, зазначену Клієнтом в опитувальнику, з метою виконання вимог законодавства України. У разі ненадання Клієнтом зазначеної інформації, відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, проведення фінансової операції.

РОЗДІЛ V. ВИКОРИСТАННЯ СДО

- 5.1. Використання СДК CorpLight не доступне Клієнту, який не має відкритого в Банку поточного рахунку як суб'єкт господарювання або як фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність.
- 5.2. Використання СДК Корпоративний Клієнт-банк (CORP2) або СДК CorpLight, якщо Клієнт має відкритий в Банку поточний рахунок як суб'єкт господарювання або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність здійснюється на умовах Правил комплексного банківського обслуговування клієнтів в АТ «Ощадбанк» (в тому числі учасників ринку електричної енергії), Правил банківського обслуговування клієнтів мікро, малого та середнього бізнесу в АТ «Ощадбанк» які розміщуються на Сайті Банку або договору банківського рахунку та з урахуванням розділу 5 цього Договору.
- 5.3. В рамках цього Договору Сторони домовились використовувати СДО для електронного документообігу Електронних документів (за наявності технічних можливостей Сторін)/Відомостей/платіжних інструкцій (підписаних КЕП уповноважених осіб Клієнта, що мають право першого та другого підпису (в разі наявності) відповідно до картки підписів Клієнта) для подальшого зарахування Виплат на Карткові рахунки, та/або переказу Виплат на Поточні рахунки з використанням Транзитного рахунку (далі в цьому розділі Договору – **Послуги**).
- 5.4. Волевиявленням Клієнта на отримання Послуг, які надаються Банком відповідно до цього розділу Договору, є підписання Заяви про приєднання, інших документів та вчинення інших дій, необхідних для надання Послуг відповідно до цього Договору та Законодавства.
- 5.5. Сторони визнають, що Електронні документи (за наявності технічних можливостей Сторін)/Відомості/Платіжні інструкції, надані в електронному вигляді з використанням СДО та підписані КЕП, мають однакову юридичну силу з іншими документами, оформленими на паперовому носії.
- 5.6. Використання СДО не обмежує Клієнта в праві надавати до Банку документи на паперових носіях, оформлених відповідно до вимог цього Договору та діючого законодавства.
- 5.7. Якщо Відомість надана засобами СДО, то підтвердженням успішного зарахування/перерахування Виплат є відповідна зміна статусу електронної Відомості в СДО.

5.8. Користувачі накладають КЕП під час створення Електронного документу (за наявності технічних можливостей Сторін)/Відомості/Платіжної інструкції за допомогою Особистого ключа КЕП.

5.9. Фіксація фактичного часу підготовки та передачі повідомлень між Клієнтом та Банком за допомогою СДО здійснюється в журналах обміну, які заповнюються в автоматичному режимі та знаходяться в Банку.

5.10. Сторони визнають, що використання СДО та наданих Банком засобів криптографічного захисту забезпечує конфіденційність, цілісність та підтвердження авторства інформації при здійсненні передачі Електронних документів (за наявності технічних можливостей Сторін)/Відомостей/Платіжних інструкцій відповідно до цього Договору.

5.11. **Якщо Клієнт підключається до СДК Корпоративний Клієнт-банк (CORP2) на підставі цього Договору:**

5.11.1. Для належного надання Банком Послуг за цим Договором, Банк передає Клієнту Дистрибутив, отримати який Клієнт може завантаживши його зі сторінки входу до СДО (<https://ibank.oschadbank.ua/ibank>), надає інструкцію Користувача, а також Захищені носії ключової інформації для збереження ключів КЕП. За фактом передачі Захищених носіїв ключової інформації, Сторони підписують Акт приймання-передачі за формою, визначеною Банком (додаток 3 до цього Договору). Факт отримання Особистого ключа Користувачем засвідчується шляхом підписання акту приймання-передачі Особистого ключа (що є додатком 4 до цього Договору) відповідальним працівником 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.

5.11.2. Клієнт для виконання умов цього Договору зобов'язується приєднатися до Публічного договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг шляхом заповнення Заяви про реєстрацію для формування сертифікату відкритого ключа КЕП¹, розміщеної на сайті КНЕДП АТ «Ощадбанк» <https://ca.oschadbank.ua> та забезпечити отримання Особистих ключів Користувачем(ами).

5.11.3. Інструкцію Користувача Банк розміщує на сторінці входу СДО (<https://ibank.oschadbank.ua/ibank>).

5.12. **Клієнт зобов'язується:**

5.12.1. Використовувати СДО для отримання Послуг без права її передачі третім особам.

5.12.2. Використовувати доступ до СДО для здійснення електронного документообігу Електронних документів (за наявності технічних можливостей Сторін) /Відомостей/Платіжних інструкцій відповідно до умов цього Договору.

5.12.3. Використовувати Транзитний рахунок виключно для проведення розрахунків, передбачених умовами цього Договору.

5.13. **Клієнт, який підключився до СДО на підставі цього Договору також зобов'язується:**

5.13.1. Забезпечити підготовчі організаційно-технічні заходи для підключення на робочому(их) місці(ях) до СДО:

- 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) мати ПК (або іншу комп'ютерну техніку з інтерфейсом, який дозволяє здійснювати вхід до мережі Internet та відвідувати Сайт Банку) з встановленими офіційною (ліцензійною) операційною системою Windows та браузером, які підтримуються розробником, а також системою антивірусного захисту відповідно до прийнятої у Клієнта політики захисту інформації;
- 5) забезпечити розмежування доступу до ресурсів ПК Користувачів локальної мережі Клієнта відповідно до покладених на них обов'язків;

¹ У рамках цього Договору Клієнт приєднується до Публічного договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг тільки у тому випадку, якщо Заява про реєстрацію не заповнювалася при відкритті поточного рахунку Клієнту.

- 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 Користувачам локальної мережі вхід до системи через службу терміналів операційної системи і сконфігурувати локальні політики безпеки («Локальні політики/Параметри безпеки»), які виключають можливість неавторизованим Користувачам несанкціонованого доступу;
- 8) інсталяцію отриманого Дистрибутиву на ПК Користувачів необхідно виконувати з правами адміністратора ПК.

5.13.2. Надати Банку перелік Користувачів та визначити їх права доступу до СДО шляхом направлення до Банку Заяви на отримання доступу за формою визначеною Банком (додаток 5 до цього Договору), на момент її подання, в разі зміни Користувачів, негайно письмово повідомити про це Банк, провести процедури генерації Особистого ключа.

5.13.3. Провести інсталяцію отриманого Дистрибутиву на робочих місцях Користувачів.

5.13.4. Забезпечити своєчасне подання в Банк пакету документів на отримання ключів КЕП фізичною особою відповідно до Регламенту роботи КНЕДП ЦСК АТ «Ощадбанк», який розміщено на сайті

5.13.5. Забезпечувати схоронність особистих ключів КЕП.

5.13.6. Забезпечити право доступу до СДО виключно Користувачам.

5.13.7. Не здійснювати несанкціоноване копіювання одержаного Дистрибутиву.

5.13.8. Сплачувати вартість Послуг Банку згідно з Тарифами за підключення та супроводження системи дистанційного обслуговування для Клієнтів великого корпоративного, мікро, малого та середнього бізнесу, які розміщені на Сайті Банку.

5.13.9. Приєднатися до Публічного договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг шляхом заповнення Заяви про реєстрацію².

5.14. ***Клієнт, який підключився до СДО на підставі цього Договору має право:***

5.14.1. Звертатися до Банку у разі необхідності отримання технічної допомоги у процесі експлуатації СДО.

5.14.2. У разі втрати, пошкодження, блокування тощо Дистрибутиву та/або Захищеного носія ключової інформації з Особистим ключем КЕП, самостійно завантажити його зі сторінки входу в СДО.

5.14.3. У разі відсутності електронного зв'язку з Банком Клієнт має можливість особисто доставити документи в Банк на паперових носіях для проведення необхідних операцій.

5.15. ***Банк зобов'язується:***

5.15.1. Приймати Електронні документи (за наявності технічних можливостей)/Відомості/Платіжні інструкції щодо зарахування Виплат Одержувачам та здійснювати подальше зарахування/перерахування коштів на рахунки Одержувачів відповідно до умов цього Договору.

5.15.2. Обробляти одержані Відомості/Платіжні інструкції Клієнта, підписані КЕП уповноважених осіб Клієнта, не пізніше наступного Робочого дня Банку після їх надходження до Банку, за умови наявності на Транзитному рахунку суми коштів в повному об'ємі необхідному для виконання Відомостей/Платіжних інструкцій Клієнта.

5.15.3. Надати Клієнту дозвіл на роботу з СДО для передачі Електронних документів (за наявності технічних можливостей Сторін) /Відомостей/Платіжних інструкцій щодо зарахування Виплат Одержувачам.

5.16. ***Банк, перед Клієнтом, який підключився до СДО на підставі цього Договору також зобов'язується:***

5.16.1. Передати Клієнту Дистрибутив, інструкцію з підключення робочих місць та інструкцію користувача шляхом розміщення їх на сайті <https://ibank.oschadbank.ua/ibank>.

5.16.2. Надати Клієнту дозвіл на роботу з СДО для передачі Електронних документів (за наявності технічних можливостей Сторін) /Відомостей/Платіжних інструкцій щодо зарахування Виплат Одержувачам відповідно до Заяви на отримання доступу (додаток 5 до цього Договору).

² У рамках цього Договору Клієнт приєднується до Публічного договору про надання кваліфікованих електронних довірчих послуг тільки у тому випадку, якщо Заява про реєстрацію не заповнювалася при відкритті рахунку як суб'єкту господарювання (в тому числі його відокремленому підрозділу), або фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність

5.16.3. На письмове звернення Клієнта здійснити регенерацію Користувачу(ам) особистого(их) ключа(ів) у випадку його(їх) втрати та надати його(їх) після здійснення Клієнтом оплати відповідно до Тарифів за підключення та супроводження системи дистанційного обслуговування для Клієнтів великого корпоративного, мікро, малого та середнього бізнесу, які розміщені на Сайті Банку.

5.16.4. Впродовж Робочого дня надавати консультації Клієнту з питань користування СДО.

5.17. Банк має право:

5.17.1. Виконувати перевірки дотримання Користувачами Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації, які визначені в додатку 6 до цього Договору.

5.17.2. Відключити Клієнта від СДО у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом Вимог щодо поводження з засобами криптографічного захисту інформації, які є додатком 6 до цього Договору, з повідомленням Клієнта. Відновлення підключення Клієнта до СДО здійснюється після усунення Клієнтом виявлених недоліків та прийняття Банком відповідного рішення.

5.18. Відповідальність Сторін:

5.18.1. 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.

5.18.2. Банк не несе відповідальності за помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до СДО з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта з використанням СДО, які забезпечуються третьою стороною (провайдери систем зв'язку, доступу до мережі інтернет тощо).

5.18.3. Клієнт несе повну відповідальність за зміст Електронних документів (за наявності технічної можливості їх передачі засобами СДО)(Відомостей/Платіжних інструкцій), підписаних КЕП Клієнта, які надходять у Банк з використанням СДО.

5.18.4. 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 з використанням СДО через мережу інтернет виконуються Клієнтом за рахунок власних коштів.

5.18.5. Клієнт повністю несе всі ризики, які пов'язані з підключенням його обчислювальних засобів до мережі інтернет. Клієнт самостійно забезпечує захист власних обчислювальних засобів та КЕП від несанкціонованого доступу та наслідків впливу нелегального програмного забезпечення (комп'ютерні віруси, шпигунське програмне забезпечення тощо) з мережі інтернет.

РОЗДІЛ VI. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ FATCA

6.1. Банк відповідно до норм Податкового кодексу України є фінансовим агентом, та зареєстрований Службою внутрішніх доходів США (Internal Revenue Service, IRS) як фінансова установа-учасник зі статусом «Reporting Model 1 FFI». Відповідно до положень Податкового кодексу України та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) (далі - Угода), Банк зобов'язаний вживати заходи для виявлення підзвітних рахунків і перевірки Статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та контролюючих осіб, власників істотної участі таких власників фінансових рахунків (в т.ч. заходи для дотримання вимог FATCA).

6.2. Підпункти 6.2.1 – 6.2.11 цього Договору застосовуються до Клієнтів, які є юридичними особами:

6.2.1. Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язаний надавати Банку інформацію про Статус податкового резидентства Клієнта та Статус податкового резидентства контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта. Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта засвідчує і гарантує, що Клієнт та контролюючі особи, власники істотної участі Клієнта не є податковими резидентами США (якщо інша інформація не надана Клієнтом, в тому числі в особі представника Клієнта до Банку в письмовій формі, що засвідчена належним чином, разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або W8 та/або

іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США Клієнта та/або контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта. Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів.

6.2.2. На вимогу Банку Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язані надавати інформацію та документи, що стосуються Статусу податкового резидентства Клієнта та Статусу податкового резидентства контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта, у тому числі надати заповнену відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форму W9 та/або W8 та/або інші документи відповідно до вимог FATCA. Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язані протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну наданої інформації щодо Статусу податкового резидентства Клієнта та/або Статусу податкового резидентства контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта та у разі набуття Клієнтом або контролюючими особами, власниками істотної участі Клієнта Статусу податкового резидентства США протягом строку дії договору Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язані надати до Банку форму W9 та/або W8 та/або інші форми, затверджені Банком та/або заповнення яких вимагається чинними вимогами FATCA, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США Клієнта та/або контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта.

6.2.3. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Клієнта, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу місцезнаходження/реєстрації та/або поштову адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.

6.2.4. Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта, надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки, передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Клієнт не повідомив Банку про зміну Статусу податкового резидентства стосовно себе або контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію, Банк звертається до Клієнта з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Клієнтом (в тому числі в особі його представника) у строк, встановлений Банком.

6.2.5. Ненадання Клієнтом, в тому числі в особі представника Клієнта документів, визначених відповідно до Податкового кодексу України, в тому числі документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта або контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію, форми, які були надані Клієнту для заповнення, або неповідомлення Банку про зміну Статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Клієнта будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.

6.2.6. Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Клієнта письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняється надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку, визначених в цьому Договорі, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Клієнту повідомленні Банку.

6.2.7. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта, в тому числі в особі представника Клієнта надавати додаткову інформацію про себе, своїх

контролюючих осіб, власників істотної участі з метою дотримання вимог FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.

6.2.8. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом, в тому числі в особі представника Клієнта вимог FATCA та відмовою Клієнта, в тому числі в особі представника Клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни Статусу податкового резидентства Клієнта та/або контролюючих осіб, власників істотної участі Клієнта.

6.2.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, в тому числі в особі представника Клієнта, контрагентами Клієнта за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6.2.10. Якщо виконання Банком функцій фінансового агента в рамках Угоди FATCA вимагатиме переказу коштів з рахунків Клієнта на рахунок Служби внутрішніх доходів США або на визначений нею рахунок, Банк має право вчиняти всі необхідні для цього дії, в тому числі, але не виключно, оформляти та/або виконувати платіжні інструкції. Якщо вищевказаний переказ передбачає виконання дебетового переказу за згодою платника, шляхом підписання цього Договору Клієнт надає згоду на виконання кожного дебетового переказу, що буде ініційований Банком або Службою внутрішніх доходів США відповідно до Податкового кодексу України, або Угоди FATCA, відкликання якої допускається шляхом внесення змін до цього пункту Договором шляхом підписання Заяви про внесення змін до цього Договору.

6.2.11. В цілях виконання Банком функцій фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта (його контролюючих осіб, власників істотної участі), яка містить банківську таємницю, персональні дані контролюючі особи, власників істотної участі Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в інших договорах, документах (заявах, протоколах, листах тощо), центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику, іноземному податковому органу, у тому числі Службі внутрішніх доходів США, та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам) у випадках передбачених FATCA або іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.

6.3. Підпункти 6.3.1 – 6.3.11 цього Договору застосовуються до Клієнтів, які є фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність:

6.3.1. Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати Банку інформацію про Статус податкового резидентства Клієнта. Клієнт, в тому числі в особі свого представника засвідчує і гарантує, що не є податковим резидентом США (якщо інша інформація не надана Клієнтом, в тому числі в особі свого представника до Банку в письмовій формі, що засвідчена належним чином, разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN) Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів.

6.3.2. На вимогу Банку Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати інформацію та документи, що стосуються Статусу податкового резидентства Клієнта, у тому числі надати заповнену відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форму W9 та/або інші документи відповідно до вимог FATCA. Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну наданої інформації щодо Статусу податкового резидентства Клієнта та у разі набуття Клієнтом Статусу податкового резидентства США протягом строку дії договору Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати до Банку форму W9 та/або інші форми, затверджені Банком та/або

заповнення яких вимагається чинними вимогами FATCA, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (SSN, ITIN) Клієнта.

6.3.3. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Клієнта, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Клієнт в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосується підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.

6.3.4. Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Клієнт, в тому числі в особі свого представника надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки, передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Клієнт, в тому числі в особі свого представника не повідомив Банку про зміну статусу податкового резидентства стосовно себе, Банк звертається до Клієнта з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Клієнтом, в тому числі в особі свого представника у строк, встановлений Банком.

6.3.5. Ненадання Клієнтом, в тому числі в особі його представника, документів, визначених відповідно до Податкового кодексу України, в тому числі документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта, форми, які були надані Клієнту для заповнення, або неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Клієнта будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.

6.3.6. Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Клієнта письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняться надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку, визначених в цьому Договорі, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Клієнту повідомленні Банку.

6.3.7. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта, в тому числі в особі його представника надавати додаткову інформацію про себе, з метою дотримання вимог FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.

6.3.8. Клієнт, в тому числі в особі свого представника розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом, в тому числі його представником вимог FATCA та відмовою Клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни Статусу податкового резидентства Клієнта.

6.3.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, в тому числі його представником, контрагентами Клієнта за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6.3.10. Якщо виконання Банком функцій фінансового агента в рамках Угоди FATCA вимагатиме переказу коштів з рахунків Клієнта на рахунок Служби внутрішніх доходів США або на визначений нею рахунок, Банк має право вчиняти всі необхідні для цього дії, в тому числі, але не виключно, оформляти та/або виконувати платіжні інструкції. Якщо вищевказаний переказ передбачає виконання дебетового переказу за згодою платника, шляхом підписання цього Договору Клієнт, в тому числі в особі свого представника надає згоду на виконання кожного дебетового переказу, що буде ініційований Банком або Службою внутрішніх доходів США

відповідно до Податкового кодексу України, або Угоди FATCA, відкликання якої допускається шляхом внесення змін до цього пункту Договору шляхом підписання Заяви про внесення змін до цього Договору.

6.3.11. В цілях виконання Банком функцій фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), цим Клієнт, в тому числі в особі свого представника надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або в інших договорах, документах (заявах, протоколах, листах тощо), центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику, іноземному податковому органу, у тому числі Службі внутрішніх доходів США, та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам) у випадках передбачених FATCA або іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами.

РОЗДІЛ VII. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ CRS

7.1. Підпункти 7.1.1 – 7.1.10. цього Договору застосовуються до Клієнтів, які є юридичними особами:

7.1.1. Банк відповідно до положень Податкового кодексу України є підзвітною фінансовою установою для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS. На виконання вимог Податкового кодексу України та інших нормативно-правових актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки Банк як фінансовий агент зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки (due diligence) фінансових рахунків Клієнта, та серед власників рахунків (у певних випадках і серед контролюючих осіб), в тому числі щодо Клієнта і його контролюючих осіб, та виявляти осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій з обміну інформацією.

7.1.2. Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язаний надавати Банку один з відповідних, рекомендованих Міністерством фінансів України, заповнених документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб, з метою виявлення держави (території), резидентом якої він є, як власник рахунку та/або його контролююча особа, та іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за Загальним стандартом звітності CRS.

7.1.3. На вимогу Банку Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язаний надавати інформацію та документи про власний статус податкового резидентства та статус податкового резидентства своїх контролюючих осіб, а також іншу інформацію і документи, необхідні для звітності за підзвітними фінансовими рахунками в рамках Багатосторонньої угоди CRS. Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язаний протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну інформації щодо статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи, та у разі набуття Клієнтом, контролюючою особою Клієнта іншого статусу податкового резидентства протягом дії Договору, Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язаний надати до Банку один з відповідних документів самостійної оцінки CRS-E стосовно себе та/або CRS-CP стосовно своїх контролюючих осіб, рекомендованих Міністерством фінансів України.

7.1.4. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Клієнта, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.

7.1.5. Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта, надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки,

передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта не повідомив Банку про зміну статусу податкового резидентства стосовно себе або інших осіб, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію, Банк звертається до Клієнта, з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Клієнтом (в тому числі в особі його представника) у строк, встановлений Банком.

7.1.6. Ненадання Клієнтом, в тому числі в особі представника Клієнта запитаних Банком документів, в тому числі документів щодо визначення статусу податкового резидентства Клієнта та/або його контролюючих осіб, щодо яких він зобов'язаний повідомляти таку інформацію для цілей Загального стандарту звітності CRS, заповнених документів самостійної оцінки CRS, або неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Клієнта будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.

7.1.7. Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Клієнта письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняється надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку, визначених в цьому пункті Договору, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Клієнту повідомленні Банку.

7.1.8. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта, в тому числі в особі представника Клієнта надавати додаткову інформацію про себе, своїх контролюючих осіб з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, надання неповних або недостовірних відомостей.

7.1.9. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, у тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, та відмовою Клієнта, в тому числі в особі представника Клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни статусу податкового резидентства Клієнта та/або контролюючої особи Клієнта.

7.1.10. Для цілей виконання Банком функцій фінансового агента, цим Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта та/або його контролюючих осіб, яка містить банківську таємницю, персональні дані контролюючих осіб Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або в інших договорах, документах (листах, заявах, протоколах тощо) центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику.

7.2. Підпункти 7.2.1 – 7.2.10 цього Договору застосовуються до Клієнтів, які є фізичними особами-підприємцями, фізичними особами, які провадять незалежну професійну діяльність:

7.2.1. Банк відповідно до положень Податкового кодексу України є підзвітною фінансовою установою для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS. На виконання вимог Податкового кодексу України та інших нормативно-правових актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки Банк як фінансовий агент зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки (due diligence) фінансових рахунків Клієнта та серед таких власників фінансових рахунків, виявляти осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій з обміну інформацією.

7.2.2. Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати Банку один з відповідних, рекомендованих Міністерством фінансів України, заповнених документів самостійної оцінки CRS-I стосовно себе, з метою виявлення держави (території), резидентом якої він є, як власник рахунку, та іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття

заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за Загальним стандартом звітності CRS.

7.2.3. На вимогу Банку Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надавати інформацію та документи про власний Статус податкового резидентства, а також іншу інформацію та документи, необхідні для звітності за підзвітними фінансовими рахунками в рамках Багатосторонньої угоди CRS. Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний протягом 30 календарних днів проінформувати Банк про зміну інформації щодо Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS, та у разі набуття Клієнтом іншого Статусу податкового резидентства протягом дії Договору, Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати до Банку документ самостійної оцінки CRS-I, рекомендований Міністерством фінансів України.

7.2.4. За наявності у Банку обґрунтованої, документально підтвердженої підозри, що будь-який рахунок Клієнта, який обслуговується на підставі Договору, належить до підзвітних, Банк надсилає на адресу Клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри. Клієнт, в тому числі в особі свого представника зобов'язаний надати Банку пояснення, документи та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання такого запиту.

7.2.5. Якщо Банку стане відомо або він має підстави вважати (існує підозра), що Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта, надав йому неповну або недостовірну інформацію, внаслідок чого інформація про рахунок, яка повинна була бути включена до звіту про підзвітні рахунки, передбаченого Податковим кодексом України, не була включена до раніше поданого звіту, або що Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта не повідомив Банку про зміну Статусу податкового резидентства стосовно себе, Банк звертається до Клієнта з вимогою про надання пояснень та документів, що стосуються підозри, які мають бути надані Клієнтом (в тому числі в особі його представника) у строк встановлений Банком.

7.2.6. Ненадання Клієнтом, в тому числі в особі його представника, запитаних Банком документів, в тому числі документів щодо визначення Статусу податкового резидентства Клієнта для цілей Загального стандарту звітності CRS, заповнених документів самостійної оцінки CRS-I, або повідомлення Банку про зміну Статусу податкового резидентства, або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку в односторонньому порядку від встановлення ділових відносин, від надання фінансових послуг або від подальшого надання послуг за Договором та/або від Договору, в тому числі, але не виключно, для самостійного закриття Банком будь-якого рахунку Клієнта будь-якого виду, що обслуговуватиметься на підставі Договору на момент такої односторонньої відмови.

7.2.7. Про односторонню відмову від надання послуг за Договором або про односторонню відмову від Договору Банк повідомляє Клієнта письмово з дотриманням встановленого Договором способу листування між Сторонами не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дня, з якого припиняється надання послуг та/або припиняється дія Договору відповідно внаслідок односторонньої відмови Банку. У випадку односторонньої відмови Банку від Договору на підставах та в порядку, визначених в цьому пункті Договору, дія Договору припиняється в день, зазначений у направленому Клієнту повідомленні Банку.

7.2.8. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта, в тому числі в особі представника Клієнта надавати додаткову інформацію про себе з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, надання неповних або недостовірних відомостей.

7.2.9. Клієнт, в тому числі в особі свого представника розуміє та приймає усі ризики, у тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом, в тому числі в особі свого представника вимог податкового законодавства, в т.ч. Загального стандарту звітності CRS, та відмовою Клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни Статусу податкового резидентства Клієнта.

7.2.10. Для цілей виконання Банком функцій фінансового агента, цим Клієнт, в тому числі в особі представника Клієнта надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить

банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що міститься в Договорі або в інших договорах, документах (листах, заявах, протоколах тощо), центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику.

РОЗДІЛ VIII. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 8.1. Всі спори, що виникають у зв'язку з цим Договором, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами.
- 8.2. Якщо Сторони не досягнуть згоди шляхом переговорів протягом 30 календарних днів з дня пред'явлення першої вимоги/претензії однієї Сторони до іншої, такі спори можуть бути врегульовані в судовому порядку згідно з вимогами Законодавства.
- 8.3. Всі питання, які не врегульовані Договором, підлягають врегулюванню згідно з вимогами Законодавства.

РОЗДІЛ IX. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

- 9.1. Кожна із Сторін повинна суворо зберігати таємницю фінансової послуги, конфіденційність Договору та отриманої під час його виконання інформації, в тому числі і тієї, що містить банківську або комерційну таємницю, а також вживати заходи щодо запобігання (попередження) можливого розголошення такої інформації.
- 9.2. Зобов'язання Сторін по дотриманню режиму конфіденційності щодо інформації, отриманої від іншої Сторони для виконання умов Договору, зберігаються протягом строку дії Договору. Термін зберігання інформації, що містить банківську таємницю, визначається згідно із Законодавством.
- 9.3. Передавання інформації будь-яким третім особам, її опублікування або розголошення в інший спосіб, може здійснюватися виключно за взаємною попередньою письмовою згодою Сторін.
- 9.4. Умови зберігання конфіденційної інформації не поширюються на загальнодоступну інформацію або інформацію, що надається за офіційним запитом державних органів, яким Сторони зобов'язані надавати запитувані ними відомості, відповідно до вимог законодавства України. Сторона, яка отримала офіційний запит від державних органів, зобов'язана протягом 2 (двох) Банківських днів після отримання такого запиту письмово повідомити іншу Сторону, про отримання такого запиту та про конфіденційну інформацію, розкриття якої необхідне відповідно до отриманого запиту, якщо інше не передбачено Законодавством.
- 9.5. За розголошення (поширення) таємниці фінансової послуги, конфіденційної інформації та інформації, що містить банківську таємницю, без попередньої письмової згоди іншої Сторони, винна Сторона несе відповідальність згідно із Законодавством, а також зобов'язана відшкодувати іншій Стороні документально підтверджені збитки, що виникли внаслідок такого розголошення.
- 9.6. Уповноважені представники Сторін, які підписують Договір від імені Сторін, своїми підписами підтверджують надання беззастережної згоди (дозволу) 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, виключно з метою виконання умов Договору на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором і дотримання положень Законодавства, якщо інший строк не передбачено Законодавством.
- 9.7. При передачі Організацією Банку персональних даних про Одержувачів, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Організацією Банку, були дотримані вимоги спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, в тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, та інших осіб, що в рамках цього Договору є Одержувачами. Організація зобов'язується самостійно повідомляти таких Одержувачів про передачу Банку їх персональних даних, в тому числі про мету передачі, склад та зміст переданих Банку персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних».

9.8. Банк має право розкривати інформацію стосовно Клієнта, умов Договору та порядку виконання обов'язків за ним, аудиторам, які надають Банку послуги, що пов'язані з основною діяльністю Банку, лише у випадку отримання попередньої письмової згоди від Клієнта.

РОЗДІЛ X. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

10.1. При виконанні своїх намірів, передбачених цим Договором, Сторони, а також їх працівники, партнери або посередники не повинні платити або пропонувати платити чи дозволяти виплату будь-яких грошей чи цінностей прямо чи опосередковано будь-яким особам з метою впливу на їхні дії чи рішення щодо отримання будь-яких надмірних переваг або інші недоцільні цілі.

10.2. При виконанні своїх намірів, передбачених цим Договором, Сторони, а також їх працівники, партнери або посередники не повинні здійснювати жодних дій, які можуть бути кваліфіковані відповідним Законодавством, що застосовуються до цього Договору, як надання/взяття хабаря, корупційні платежі або дії, що порушують вимоги чинного законодавства або міжнародними актами щодо протидії легалізації (відмиванню) незаконних доходів.

У разі відмови однією Стороною утримуватися від дій, вказаних у цьому пункті, інша Сторона має право негайно розірвати цей Договір в односторонньому порядку повністю або частково після надання письмового повідомлення про припинення його дії.

РОЗДІЛ XI. ДІЯ ДОГОВОРУ. РОЗІРВАННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

11.1. Договір набуває чинності з моменту приєднання Клієнта до цього Договору шляхом підписання Заяви про приєднання уповноваженими представниками Сторін та скріплення їх підписів відбитками печаток Сторін (за наявності) і діє протягом строку дії Пропозиції, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором.

Банк має право відкликати Пропозицію шляхом розміщення на Сайті Банку заяви про відкликання Пропозиції. Договір в такому разі припиняється.

11.2. Договір може бути достроково розірваним за ініціативою будь-якої із Сторін після направлення іншій Стороні письмового повідомлення (рекомендованим листом з повідомленням про вручення або врученням особисто з відміткою на копії листа про його одержання) не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Договору. Договір вважатиметься розірваним на 31 (тридцять перший) календарний день за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за Договором, у тому числі щодо здійснення всіх взаєморозрахунків та платежів відповідно до умов Договору.

11.3. Договір може бути:

- припинено за ініціативою Банку у разі відсутності перерахувань Клієнтом Виплат протягом 1 (одного) року з дати укладення Договору чи з дати останнього зарахування Виплат на рахунки Одержувачів. Припинення Договору за ініціативою Банку здійснюється з урахуванням вимог п. 11.2. цього Договору;

- достроково розірваним за ініціативою Банку у випадках, передбачених 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 порядку, передбаченому в п. 12.2 цього Договору, повідомляє Організацію про наміри розірвання Договору, із зазначенням у повідомленні підстав для відмови у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансових операцій та дати, з якої Договір буде вважатись розірваним.

11.4. Договір достроково припиняється у разі ліквідації Організації, що не звільняє Організацію від виконання зобов'язань за цим Договором в повному обсязі.

11.5. **Внесення змін до Договору.**

11.5.1 Приєднуючись до Договору, Клієнт таким чином висловлює свою згоду з тим, що ініціювання Банком змін Договору, не є односторонньою зміною Договору, не порушує прав і законних інтересів цього Клієнта, не має своїм наслідком істотний дисбаланс договірних прав та обов'язків на шкоду Клієнту.

Клієнт розуміє, що може в будь-який час відмовитись від внесення змін до Договору, в тому числі до Тарифних пакетів, в порядку, визначеному п. 11.5.4.1 цього Договору.

Підписанням Договору Клієнт та Банк підтверджують досягнення взаємної згоди про наступні умови та порядок зміни умов Договору, якщо інше не буде передбачено Договором.

Зміни до Договору вносяться за рішенням уповноваженого колегіального органу Банку, який визначає дату набрання чинності таких змін. Зміни можуть вноситися шляхом підписання Сторонами Заяви про внесення змін, які набувають чинності з дати їх підписання Сторонами, якщо інше не буде зазначено у Заяві.

11.5.2 Зміна умов Договору. Порядок і спосіб, в які Банк повідомляє про зміну умов Договору.

11.5.2.1. Банк повідомляє Клієнтів про зміни умов Договору у спосіб та в порядку, обраному Банком на власний розсуд, з урахуванням наступних строків (термінів) для здійснення такого повідомлення:

1) **Загальний строк** становить не менше 10 (десяти) календарних днів до дня набрання чинності змінами до Договору;

2) **Спеціальний строк** визначається:

А) для повідомлення про зміну Тарифних пакетів – в строки, визначені п. 11.5.3. Договору;

Б) для повідомлення про зміни до Договору, що передбачають впровадження нових додаткових послуг Банку та/або покращення умов Договору для Клієнта та/або внесені у зв'язку з змінами Законодавства та на його вимогу – 1 (один) календарний день до дня набрання чинності змінами до Договору, якщо інший строк не буде визначений рішенням уповноваженого колегіального органу Банку, який визначає дату набрання чинності таких змін.

11.5.2.2. Спосіб повідомлення про зміну умов Договору:

1) Банк має право внести зміни до умов цього Договору, в тому числі, в частині надання додаткових послуг, умов їх надання та інших умов, наведених в Договорі, в тому числі додатках до Договору, які є його невід'ємною частиною, шляхом їх публікації на Сайті Банку (у тому числі публікація може здійснюватися шляхом публікації Договору та додатків в новій редакції).

2) При цьому, вищенаведений спосіб інформування не виключає можливості направлення Банком повідомлення Клієнту з використанням СДО (за наявності технічних можливостей) та/або на адресу Клієнта, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку/в інший спосіб, обраний Банком.

3) Вказаний в цьому пункті спосіб повідомлення про зміни умов Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений іншими умовами Договору.

11.5.2.3. Розміщення змін на Сайті Банку та направлення повідомлень Клієнту, передбачених пп. 2 п. 11.5.2.2. цього Договору, є належним виконанням Банком обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору. Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень Банку про зміни до Договору та ознайомлюватись з ними на Сайті Банку.

11.5.3 Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін до Тарифних пакетів в порядку, визначеному цим пунктом Договору.

1) Банк має право вносити зміни до Тарифних пакетів, без укладання будь-яких додаткових письмових договорів/угод про зміну/заяв, за виключенням пп. 2 цього пункту Договору.

За загальним правилом, повідомлення про зміну Тарифних пакетів та/або доповнення до Тарифних пакетів в тому числі застосування нових Тарифних пакетів/комісій публікується на Сайті Банку та/або розміщується на стендах, що знаходяться у приміщенні установ Банку, – не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифні пакети та/або зміни та/або доповнення до Тарифних пакетів.

У випадку непогодження Клієнта з новими Тарифними пакетами та/або змінами та/або доповненнями до Тарифних пакетів, про які він був повідомлений у строки та в порядку, що обумовлені цим пунктом Договору, Клієнт зобов'язаний здійснити дії, передбачені п. 11.5.4.1. цього Договору.

У разі якщо Клієнт не вчинив дії, передбачені п. 11.5.4.1., зміни до Тарифних пакетів вважаються погодженими з Клієнтом.

Розміщення відповідного інформаційного оголошення на стендах, що знаходяться у приміщенні Банку та/або на Сайті Банку про нові Тарифні пакети та/або зміни та/або доповнення до Тарифних пакетів, згідно з умовами цього пункту Договору, є належним виконанням Банком

обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Клієнта про зміни до Договору. Клієнт приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність інформаційних повідомлень Банку про зміни до Тарифних пакетів та ознайомлюватись з ними на Сайті Банку.

2) Повідомлення про зміну Тарифних пакетів та/або доповнення до Тарифних пакетів, що зазначені в Заяві про приєднання, здійснюється шляхом направлення Клієнту повідомлення про такі зміни та про необхідність підписання Заяви про внесення змін, на адресу Клієнта, в тому числі, з використанням засобів електронного зв'язку/в інший спосіб, із забезпеченням можливості встановити дату відправлення такого повідомлення – не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться нові Тарифні пакети та/або зміни та/або доповнення до Тарифних пакетів.

Клієнт, у разі згоди зі змінами до Тарифних пакетів, зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) Робочих дні до дати набрання чинності відповідними змінами до Тарифних пакетів звернутись до Банку для підписання Заяви про внесення змін.

Клієнт, у разі незгоди зі змінами до Тарифних пакетів, зобов'язаний вчинити дії, передбаченні пп. 11.5.4. цього Договору.

11.5.4 Відмова Клієнта від змін до Договору.

11.5.4.1 Сторони домовилися, що відсутність згоди Клієнта зі змінами Договору та додатками до нього підтверджується виключно шляхом вчинення Клієнтом до дня набрання чинності змінами до цього Договору (в разі зміни Тарифних пакетів - до 15:00 години за київським часом Робочого дня, який передує дню набрання чинності змінами до Тарифних пакетів) такої сукупності дій:

1) **подання** до Банку представником Клієнта особисто (до відділення або філії Банку, яка здійснює безпосереднє обслуговування такого Клієнта) підписаної від імені Клієнта особою, яка має відповідні повноваження (документи про такі повноваження мають бути надані Банку Клієнтом) заяви про розірвання Договору за довільною формою. Заява про розірвання Договору має бути підписана в присутності працівника Банку, крім випадку, коли зразок підпису особи-підписувача був раніше наданий Банку як зразок підпису особи, яка має право на представлення інтересів Клієнта по Договору. Якщо Клієнт у відносинах з Банком застосовує печатку, заява про відмову скріплюється відбитком печатки Клієнта,

та

2) **виконання** в повному обсязі всіх грошових зобов'язань перед Банком, які виникли протягом строку дії Договору та залишилися невиконаними.

11.5.4.2 У випадку незгоди Клієнта зі змінами до Договору цей Договір вважатиметься розірваним (таким, що припинив свою дію) в день, коли Клієнтом виконано умови п. 11.5.4.1. цього розділу Договору в повному обсязі.

11.5.5 Згода Клієнта зі змінами до Договору

11.5.5.1 Сторони, керуючись п. 3 ч. 1 ст. 3, ч. 2, ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України, домовились, що достатнім підтвердженням згоди Клієнта та його повне та безумовне прийняття (далі - Акцепт) зміненої редакції Договору, розміщеної на Сайті Банку є:

1) продовження користування послугами Банку та/або здійснення прав або виконання обов'язків Клієнта, встановлених Договором, в редакції, що діяв на момент Акцепту Пропозиції Клієнтом, в день набрання чинності змінами до Договору та/або в наступні дні,

АБО

2) нездійснення Клієнтом всієї сукупності дій, зазначених, у п. 11.5.4.1 Договору.

11.6 Враховуючи індивідуальні потреби Клієнтів, що користуються послугами Зарплатного проекту, Банк може здійснювати надання окремих послуг Зарплатного проекту з урахуванням особливостей, індивідуальних потреб Клієнта, що зазначаються в Заяві про приєднання. Внесення змін до Заяви про приєднання в частині індивідуальних потреб Клієнтів здійснюється шляхом підписання між Сторонами відповідної Заяви про внесення змін за встановленою в Банку процедурою. Зміни набувають чинності з дати підписання такої заяви між Сторонами Договору.

РОЗДІЛ XII. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Сторони зобов'язані повідомляти одна одну не пізніше ніж протягом 10 (десяти) календарних днів з дня настання відповідних змін, або в інші строки, якщо це обумовлено

відповідними умовами Договору, у випадку зміни адреси місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, e-mail та про всі інші зміни, здатні вплинути на реалізацію Договору та виконання Сторонами своїх зобов'язань по ньому. Надати відповідні документи на підтвердження та з урахуванням таких змін протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем, в який зміни відбулися.

12.2. Сторони за взаємною згодою встановили, що крім випадків, щодо яких в цьому Договорі прямо зазначено інше, будь-які повідомлення, які направляються Сторонами одна одній в рамках Договору, мають бути оформлені письмово та будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони надіслані рекомендованим листом або доставлені особисто на адресу Сторін, якщо інший спосіб направлення повідомлень прямо не зазначений в Договорі. З метою виконання умов Договору уповноважені представники Сторін, для вчинення дій, які не носять юридичного характеру, мають право використовувати інші канали зв'язку, крім зазначених у цьому пункті Договору (телефон, e-mail тощо). Повідомлення, що надійшли до Банку способом, відмінним від зазначеного в Договорі, будуть вважатись такими, що не отримані Банком, у зв'язку з чим будь-які дії Банку, пов'язані з виконанням своїх обов'язків за Договором, вчинені без врахування інформації, що міститься в таких повідомленнях, будуть вважатись виконаними належним чином.

12.3. Жодна зі Сторін не може передати свої права та обов'язки за Договором будь-якій третій стороні без отримання попередньої письмової згоди на це іншої Сторони.

12.4. Договір, шляхом підписання Заяви на приєднання, складено українською мовою у 2 (двох) автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по 1 (одному) примірнику для кожної зі Сторін.

12.5. Після укладення Договору, шляхом підписання Заяви про приєднання уповноваженими представниками Сторін та скріплення їх підписів відбитками печаток Сторін (за наявності) усі попередні переговори щодо умов Договору, листування, попередні угоди і протоколи намірів з питань, які так або інакше стосуються предмета Договору, втрачають юридичну силу.

12.6. Шляхом підписання Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, що до моменту укладання з Банком Договору ознайомлений Банком з положеннями чч. 4 та 5 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», своєчасно отримав необхідну, повну, доступну та достовірну інформацію про послугу Зарплатний проект та про Банк, як її надавача, у визначеному законодавством обсязі, достатню для прийняття свідомого рішення про отримання такої послуги або про відмову від її отримання, зміст вказаної інформації Клієнту зрозумілий; фінансові послуги по Договору надаються без нав'язування їх придбання, Клієнт підтверджує, що приймає добровільне рішення про отримання послуги Зарплатний проект.

12.7. Шляхом підписання Заяви про приєднання Клієнт підтверджує, що відповідально обрав послугу Зарплатний проект, з урахуванням власних можливостей щодо виконання взятих на себе зобов'язань, та ознайомився із інформацією про умови та порядок її надання, отримав від Банку усі необхідні роз'яснення про умови надання послуги Зарплатний проект перед її отриманням.

12.8. Сторони домовились, що інформація, визначена ч. 4 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надається Клієнту шляхом її розміщення на Сайті Банку.

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ АТ «ОЩАДБАНК»

Код в ЄДРПОУ: 00032129

Витяг з реєстру платників податків ПДВ №1928104500263 від 22.07.2019

Індивідуальний податковий номер: 000321226656

01001, м. Київ, вул. Госпітальна, 12г

IBAN UA743004650000000035192004196

в АТ «Ощадбанк».

код філії 242

Дата внесення до Державного реєстру банків 31 грудня 1991 року,

Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків № 4

Від імені Банку цей Договір підписаний кваліфікованим електронним підписом:

АТ

«Ощадбанк»

_____, накладена кваліфікована електронна печатка Банку.

Цілісність Договору (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>