

Односторонній правочин до Договору комплексного банківського обслуговування, який було укладено в простій паперовій формі із клієнтами корпоративного бізнесу

ШАНОВНИЙ КЛІЄНТЕ!

Повідомляємо, що з **03.03.2025** року АБ «УКРГАЗБАНК» керуючись пунктом 2.2.3. Договору комплексного банківського обслуговування, який було укладено з клієнтами, цим одностороннім правочином вносить зміни до Розділу 1-5 Договору комплексного банківського обслуговування, укладеного в простій паперовій формі, шляхом його викладення в наступній редакції:



ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

РОЗДІЛ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Акт прийому-передачі наданих послуг – типова форма документу, що застосовується для оформлення прийому-передачі наданих послуг. Затверджується внутрішніми документами Банку та розміщена на Сайті Банку.

Автентифікація – процедура підтвердження особи Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку шляхом звірки відповідної інформації, що зазначена Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у Заяві на визначення послуг або повідомлена Клієнтом додатково після підписання Договору, та яка включена до баз даних Банку, із тими даним, що повідомляються Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Банку.

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

Багатостороння угода CRS – це багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information), відповідно до якої Банк зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки рахунків клієнтів та їх кінцевих бенефіціарних власників з метою виявлення осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій-партнерів з обміну інформацією. Інформація про такі рахунки у вигляді звіту про підзвітні рахунки подається до Державної податкової служби України.

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

В Заяві на визначення послуг Клієнтом зазначається Бенефіціар, на користь якого або за розпорядженням якого здійснюється перерахування коштів з Рахунку ескроу.

Відкритий ключ – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як Електронні дані і призначений для перевірки Банком коректності ЕП чи Електронної печатки Клієнта, а також у цілях, визначених стандартами для кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.

- Відділення (далі – відділення Банку)** – відокремлений підрозділ Банку, що розташований не за місцезнаходженням Банку та здійснює Платіжні операції або забезпечує їх здійснення, у тому числі надає послуги від імені Банку (крім здійснення представницьких функцій).
- Віза** – це технічне узгодження (введення одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон)) відправки ЕПІ в Банк, через Систему, Візуючим після підписання всіма необхідними ЕП згідно переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта. Процес візування (введення одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон)) не передбачає зміну ЕПІ та / або його підписання за допомогою ЕП.
- Візуючий** – фізична особа, яка на підставі належно оформленої довіреності Клієнта або Переліку Візуючих Клієнта, яким надано право контролю/візування за ЕПІ (документ встановленого зразка) в рамках Сервісу «Візування» має право перегляду даних по Рахунках та/або візування ЕПІ Клієнта або Підпорядкованих організацій шляхом проставлення Візи.
- Виписка** – звіт про стан рахунку та/або операції по рахунку/кам Клієнта (про кожну виконану операцію), який надається Банком Клієнту (щомісячно або по запиті Клієнта).
- Дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем Платіжної інструкції, за умови отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, Банку отримувача або Клієнта, або на підставі Платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника;
- Дистанційна система (далі – Система)** – сукупність технічних Засобів дистанційних комунікацій та програмного забезпечення, впроваджене в Банку (система «Клієнт-Інтернет-Банк» та/або «Клієнт-Банк»), що дозволяють Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи, та через сайт Банку отримувати інформацію та здійснювати Дистанційні платіжні операції (безготівкові операції на переказ) по Рахунках на підставі ЕПІ Клієнта, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором. Складовою частиною Системи є також мобільний додаток, призначений для смартфонів/ планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.
- Дистанційне обслуговування** – обслуговування, що дозволяє Клієнту за допомогою Системи отримувати інформацію (Інформаційне обслуговування) по Рахунках та здійснювати Дистанційні платіжні операції (Розрахункове обслуговування) по Поточних рахунках/Окремих рахунках/Розрахункових рахунках на підставі ЕПІ, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.
- Дистанційні платіжні операції** - платіжна операція, що здійснюється із застосуванням Засобів дистанційної комунікації.
- Договір комплексного банківського обслуговування (Договір)** – єдиний документ, який поєднує умови Розрахунково-касового обслуговування та Дистанційного обслуговування на укладання договору комплексного банківського обслуговування, Заяви на визначення послуг, Тарифи, додатки, додаткові договори/угоди.
- Додаткова автентифікація** – електронна процедура, яка дає змогу підтвердити електронну ідентифікацію Підписувача та/або походження та цілісність Електронних даних. Додаткова автентифікація здійснюється шляхом введення Одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення на мобільний телефон (далі – SMS-повідомлення).
- Додатковий окремий рахунок електропостачальника** - додатковий рахунок зі спеціальним режимом використання відокремленого підрозділу електропостачальника, режим функціонування якого передбачає перерахування коштів згідно Алгоритму в повному обсязі на один Окремий рахунок електропостачальника.
- Е-документ** – належним чином оформлені первинні документи (наприклад: Рахунок-акт та ін.), інформація в яких зафіксована у вигляді Електронних даних.

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

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

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

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

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

Електронна платіжна інструкція (далі – ЕПІ) – Платіжна інструкція у вигляді Електронного документу (Платіжна інструкція), який (а) сформований (а) та переданий (а) Клієнтом до Банку за допомогою Системи та який (а) містить розпорядження Клієнта Банку здійснити певні Платіжні операції з коштами, що містяться на Поточних рахунках/Окремих рахунках/Розрахункових рахунках Клієнта, а також, якщо передбачено законодавством України та договорами з Клієнтами - на Рахунках ескроу.

Електронні дані – будь-яка інформація в електронній формі.

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

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

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

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

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

Заява на визначення послуг є невід'ємною частиною Договору.

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

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

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

- Заявка про підключення/відключення додаткових послуг автентифікації (далі – Заявка¹¹)** – типова форма документу, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку згідно якої здійснюється підключення до послуги Додаткова автентифікація.
- Заявник** – фізична особа-підприємець або Уповноважена особа юридичної особи або фізична особа, яка проводить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), яка звернулася до КНЕДП для отримання електронних довірчих послуг, а також зміни його даних (реквізитів) в установленому порядку. Якщо в основних даних (реквізитах) Кваліфікованого сертифіката відкритого ключа Підписувача, сформованого за зверненням Заявника, зазначаються реквізити Заявника, то Заявник і Підписувач, є одним суб'єктом.
- Ідентифікаційні дані** – унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити Клієнта та/ або Уповноважену особу Клієнта для їх доступу до Системи.
- Інформаційне обслуговування** – надання Банком Клієнту права перегляду в Системі інформації по його Рахунках, без можливості надання Клієнтом ЕП.
- Інший рахунок** – відповідні рахунки, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта в національній валюті України та/або в іноземній валюті та/або в банківському металі, згідно з Договором та, які відповідно до особливостей функціонування та режиму їх використання згідно вимог законодавства України не є Поточними рахунками /Окремими рахунками/Розрахунковими рахунками. Інший рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до Розрахункового та Інформаційного обслуговування або виключно до Інформаційного обслуговування в Системі, що залежить від особливостей функціонування та режиму його використання.
- Касове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов'язані із видачею/прийманням коштів у готівковій формі з/на Поточного/ний рахунка/нок та/або Окремого/мий рахунка/нок та/або Розрахункового/ий рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій, передбачених Договором.
- Кваліфікована ЕДП** - кваліфікована електронна довірча послуга створення, перевірки та підтвердження кваліфікованого електронного підпису чи печатки або кваліфікована електронна довірча послуга формування, перевірки та підтвердження чинності кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки, або кваліфікована електронна довірча послуга формування, перевірки та підтвердження кваліфікованої електронної позначки часу;
- Кваліфікована електронна позначка часу** – електронні дані, які пов'язують інші електронні дані з конкретним моментом часу для засвідчення наявності цих електронних даних на цей момент часу.
- Кваліфікована електронна печатка (далі –Печатка)** - удосконалена електронна печатка, яка створюється з використанням засобу кваліфікованої електронної печатки і базується на кваліфікованому сертифікаті електронної печатки.
- Кваліфікований електронний підпис (далі – Кваліфікований ЕП)** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Кваліфікований ЕП може бути використаний в Системі в рамках функції «Мультиключ».
- КНЕДП** – кваліфікований надавач електронних довірчих послуг АБ «УКРГАЗБАНК».
- Кваліфікований сертифікат відкритого ключа (далі - Кваліфікований сертифікат)** – сертифікат відкритого ключа, який видається КНЕДП.
- Клієнт** – суб'єкт господарювання (юридична особа-резидент (в тому числі її відокремлені підрозділи), фізична особа, що займається підприємницькою діяльністю), підприємство об'єднання громадян (громадська організація, політична партія), фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, релігійна організація, що звертається до Банку за наданням визначених цим Договором Послуг.
- Ключ ЕП Клієнта (Ключ ЕП/Ключі ЕП)** – Особистий ключ ЕП та відповідний йому Відкритий ключ ЕП, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, що використовується для накладання ЕП та дозволяє Банку ідентифікувати власника ключа, в тому числі визначати статус власника такого

ключа як Підписувача.

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

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

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

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

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

Окремий рахунок – окремі Поточні рахунки, в тому числі зі спеціальними режимами їх використання, для обліку цільових коштів на вимогу суб'єктів господарювання/фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність, що відкриті та/або будуть відкриті у майбутньому Банком для Клієнта згідно з Договором та у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Окремий рахунок може обслуговуватись засобами Системи шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі. Окремий рахунок відкривається для:

- здійснення усіх видів матеріального забезпечення, страхових виплат (в тому числі профілактики страхових виплат) та соціальних послуг застрахованим особам;
- проведення соціальних виплат пов'язаним із соціальним захистом громадянам, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи;
- повернення суми бюджетного відшкодування податку на додану вартість Клієнтам, які зареєстровані платниками податку на додану вартість та відповідають нормам Податкового кодексу України;
- здійснення зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів у відповідності до Порядку обслуговування коштів місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку та власних надходжень бюджетних установ в установах банків державного сектору затвердженого постановою Кабінету Міністрів України №378 від 14.05.2015 зі змінами та доповненнями. Такий Окремий рахунок може використовуватись виключно для зарахування надходжень та здійснення витрат за коштами бюджету розвитку відповідно до тимчасової класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів, що зараховуються від головних розпорядників та розпорядників нижчого рівня для обслуговування місцевих бюджетів у частині бюджету розвитку;
- здійснення операцій приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу;
- зарахування надходжень та здійснення витрат у відповідності до Порядку розміщення на поточних рахунках в банках державного сектору та використання власних

надходжень державних і комунальних вищих навчальних закладів, наукових установ та закладів культури, отриманих як плата за послуги, що надаються ними згідно з основною діяльністю, благодійні внески та гранти, та здійснення контролю за використанням власних надходжень, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 02.09.2015 року №719 зі змінами та доповненнями;

- прийняття у Депозит грошової суми нотаріусом з метою вчинення нотаріальних дій;
- здійснення примусового виконання рішень приватними виконавцями;
- проведення процедури реструктуризації боргів/погашення боргів арбітражним керуючим;
- зарахування надходжень та здійснення розрахунків у відповідності до Закону про ринок електричної енергії та актів Кабінету Міністрів України та Регулятора;
- інших виплат, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

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

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

Підтвердження документів Одноразовим паролем – додатковий механізм перевірки прав

Уповноваженої особи Клієнта на здійснення передачі ЕПІ Клієнта до Банку та захисту грошових коштів Клієнтів від шахрайських дій. Даний механізм ні в якому разі не заміщує ЕП.

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

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

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

Платник/клієнт – суб'єкт господарювання, що ініціює Платіжну операцію на підставі Платіжної інструкції в порядку, передбаченому цим Договором.

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

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

Провайдер – постачальник послуг інтернету.

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

Рахунок ескроу – рахунок умовного зберігання, що відкривається Банком Клієнтам/учасникам ринку електричної енергії для зарахування надходжень та здійснення розрахунків у відповідності до Закону про ринок електричної енергії та актів Кабінету Міністрів України та Регулятора та обслуговується відповідно до Глави 5 Розділу 2, Глави 4 Розділу 3, Глави 6 Розділу 4 Договору, нормативних документів Регулятора та осіб, які відповідно до законодавства уповноважені забезпечувати функціонування ринку /сегменту ринку/ електричної енергії та організацію купівлі-продажу електричної енергії на ньому, якщо розрахунки на цьому ринку /сегменті ринку/ проводяться із застосуванням Рахунків ескроу відповідно до вимог законодавства.

Умови Договору, в тому числі визначені в зазначених розділах, разом із Заявою-Договором про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку електричної енергії), вважаються укладеним Сторонами договором рахунку умовного зберігання (ескроу).

Розрахунковий рахунок - рахунок, що відкривається Банком небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання Платіжних операцій його Користувачів платіжних послуг.

Регламент КНЕДП – документ, що визначає організаційні, технічні та інші умови діяльності КНЕДП під час надання ЕДП, який розміщений на Ресурсі КНЕДП.

Ресурс КНЕДП – офіційна веб-сторінка КНЕДП, що знаходиться за посиланням: <https://qca.ukrgasbank.com>.

- Регулятор** - Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сферах енергетики та комунальних послуг (далі - НКРЕКП)
- Реєстр платіжних вимог** – зведена інформація щодо банківських реквізитів Рахунку(-ів) ескроу Учасника(-ів) ринку електричної енергії та рахунку із спеціальним режимом використання Бенефіціара, що готується Бенефіціаром за результатами торгів ринку електричної енергії за формою, визначеною договором між Банком, та Бенефіціаром, та імпортується Бенефіціару до Системи з метою формування засобами такої Системи (на основі даних реєстру) Платіжних інструкцій та подальшого надання таких Платіжних інструкцій до Банку, в порядку і за формою, оформлених відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних документів Регулятора, для виконання шляхом перерахування коштів з Рахунку(-ів) ескроу Учасника(-ів) ринку електричної енергії на поточний рахунок із спеціальним режимом використання/поточний рахунок особи, що виступає бенефіціаром щодо таких коштів.
- Реєстр повернення коштів** - зведена інформація, що готується Бенефіціаром, щодо необхідності повернення коштів з Рахунку(-ів) ескроу Учасника(-ів) ринку електричної енергії, яка відповідно до вимог законодавства та нормативних документів Регулятора готується та імпортується Бенефіціаром до Системи з метою формування засобами такої Системи (на основі даних реєстру) Платіжних інструкцій, оформлених відповідно до вимог чинного законодавства України, на повернення коштів з Рахунків ескроу з подальшим їх наданням до Банку для ініціювання переказу коштів з Рахунку ескроу.
- Розрахункове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які пов'язані з переказом/надходженням коштів з/на Рахунка/нок, а також здійсненням інших операцій відповідно до встановленого нормативно-правовими актами НБУ режиму обслуговування такого Рахунку та передбачених Договором. Розрахункове обслуговування здійснюється Банком на паперових носіях та/або в вигляді ЕПІ переданих Клієнтом до Банку/Банком до Клієнта засобами Системи та/або Платіжним пристроєм. Розрахункове обслуговування включає в себе також Інформаційне обслуговування.
- Розрахунково-касове обслуговування** – послуги, що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які поєднують Касове обслуговування та Розрахункове обслуговування Клієнта.
- Сайт Банку** – офіційний сайт Банку <https://www.ukrgasbank.com>.
- СЕД** - програмний комплекс для автоматизації процесів електронного документообігу, що передбачає онлайн підписання, надсилання, отримання та зберігання документів в електронній формі передбачених Договором (зокрема, але не виключно Онлайн-сервіси електронного документообігу «Вчасно», «СОТА»).
- СЕС НБУ** – Системи електронних платежів Національного банку України. **Сервіс «Візування»** – Послуга, яку Банк надає Клієнту за допомогою Системи та який надає Візуючому можливість здійснення контролю за ЕПІ Клієнта або Підпорядкованих організацій Клієнта.
- Сертифікат відкритого ключа** – електронний документ, який засвідчує належність Відкритого ключа фізичній або юридичній особі та підтверджує її Ідентифікаційні дані.
- Статус податкового резиденства** – інформація щодо реєстрації Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави (юрисдикції) із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про Статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA та інформація про податкове резиденство відповідно до Загального стандарту звітності CRS.
- Сторони/Сторона** – Клієнт та/або Банк відповідно.
- Тарифи** – документ, яким Банком самостійно визначена вартість послуг (операцій), що надаються Банком за цим Договором. Тарифи є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.
- Удосконалений електронний підпис** (далі – **Удосконалений ЕП**) – вид Електронного

підпису, створений за результатом криптографічного перетворення Електронних даних, з якими пов'язаний цей Електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та Особистого ключа, однозначно пов'язаного з Підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію Підписувача та виявити порушення цілісності Електронних даних, з якими пов'язаний цей Електронний підпис. Удосконалений ЕП використовується у випадках коли Клієнт не в змозі використовувати Кваліфікований ЕП КНЕДП відповідно до Договору. Удосконалений ЕП може бути використаний в Системі в рамках функції «Мультиключ».

Уповноважена особа Клієнта – фізична особа/юридична особа, що діє від імені або за дорученням Клієнта, яка має право підпису ЕП та яка має право розпоряджатись Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку відповідно до законодавства України (в т.ч. на підставі належним чином оформленої довіреності, яка прийнята Банком).

Учасник(-и) ринку електричної енергії - учасник(-и) ринку /сегменту ринку/ електричної енергії, який(-і) уклав(-и) з Бенефіціаром договір про участь у ринку /сегменту ринку/ електричної енергії.

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

Функція «Мультиключ» - функція Системи, яка дозволяє Уповноваженій особі Клієнта використовувати один Удосконалений ЕП або Кваліфікований ЕП для підписання Платіжних інструкцій одночасно декількох організацій, по яким Банком за розпорядженням Клієнта налаштовано таку можливість. Для використання цієї функції Користувач цієї функції повинен бути Уповноваженою особою кожної з організацій, по яким налаштовується право використання цієї функції.

FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014р.

HSM - мережевий криптографічний модуль, який є Засобом Кваліфікованого ЕП чи Печатки.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Глава 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Послуг Клієнту та регулює відносини, що виникають між Клієнтом і Банком (далі разом за текстом – Сторони) протягом строку дії Договору.

2.1.2. В межах Договору Банк надає Клієнту наступні Послуги:

- відкриття Рахунку та здійснення Розрахунково-касового обслуговування Клієнта, в тому числі із використанням Електронних платіжних засобів;
- Дистанційне обслуговування Рахунків;
- як КНЕДП - електронні довірчі послуги.

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

2.1.3. Клієнт самостійно обирає визначені в цьому Договорі Послуги та/або комплекс Послуг, які він бажає отримати, та визначає їх у Заяві на визначення послуг.

2.1.4. Договір вважається укладеним у наступних випадках:

- після отримання Банком від Клієнта заповненого та підписаного Договору у паперовій формі,
- після отримання Банком від Клієнта заповненого та підписаного Кваліфікованим ЕП Договору в електронній формі.

2.1.5. Датою укладання Договору є дата підписання Клієнтом Договору та Заяви на визначення послуг із замовленням обраної Послуги.

- 2.1.6. Договір оформлюється Клієнтом у відділеннях Банку або може бути направлений до Банку в електронній формі, в тому числі засобами Системи (у випадках передбачених Договором).
- Місцем укладання Договору є місцезнаходження відділення Банку, в якому Клієнтом оформлюється Договір або до якого Клієнтом надісланий Договір в електронній формі. Після підписання Клієнтом цього Договору, засобами Системи Клієнт може направити Банку замовлення на зміну його умов та/або розірвання/припинення, при цьому таке замовлення має бути підписано Кваліфікованим ЕП Клієнта.
- У випадку прийняття Банком замовлення Клієнта на обрану Послугу, яке направлене Клієнтом в електронній формі засобами Системи, Банк надає Клієнту відповідне повідомлення про прийняття замовлення обраної Послуги засобами Системи або на вказану електронну адресу Клієнта.
- 2.1.7. Цей Договір укладається відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про електронні довірчі послуги» зі змінами та доповненнями, Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» зі змінами та доповненнями, Закону України «Про електронну комерцію» зі змінами та доповненнями та інших вимог чинного законодавства України.
- 2.1.8. Зобов'язання по Договору (надання Послуг, оплату Послуг, тощо) виникають з моменту підписання Клієнтом Договору та прийняття його Банком, в тому числі по Рахункам, що було відкрито Клієнтом у Банку до дати підписання Клієнтом цього Договору, а також виконання Клієнтом інших умов, визначених Договором та чинним законодавством України, зокрема, після надання Клієнтом необхідних документів та інформації.
- 2.1.9. У разі підписання Клієнтом цього Договору подальше врегулювання відносин між Банком та Клієнтом здійснюється на умовах цього Договору. При цьому, під час надання Клієнтом Договору та його прийняття Банком, Сторони можуть домовитись про продовження обслуговування на умовах (Тарифах), що визначались іншими укладеними між Клієнтом та Банком договорами.
- 2.1.10. Договір містить елементи різних договорів (є змішаним у розумінні ч. 2 ст. 628 Цивільного кодексу України). При наданні Послуг за цим Договором Сторони керуються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - НБУ), внутрішніх документів Банку та цим Договором.
- 2.1.11. Надання Банком електронних довірчих послуг, передбачених даним Договором здійснюється починаючи з дати, зазначеної у Правочині про початок надання електронних довірчих послуг, розміщеному на сайті Банку та оголошенні про початок надання електронних довірчих послуг, розміщеному на сайті кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг Банку <https://qca.ukrgasbank.com/>.

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

- 2.2.1. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття всіх Рахунків та/або відмови від усіх Послуг Банку, але не раніше повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором з врахуванням кожної обраної Клієнтом Послуги.
- 2.2.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати Договір (в т.ч. припинити надання/отримання однієї з обраних Клієнтом Послуг/мігрувати на інший договір/правила), направляє пропозиції про це іншій Стороні Договору:
- Банк одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:
 - шляхом розміщення пропозиції на Сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com> в розділі Малому та середньому бізнесу/Корпоративним клієнтам;
 - шляхом розміщення пропозиції на інформаційних дошках у відділеннях Банку;
 - направлення інформації поштою за адресою Клієнта, вказаною в Заяві на визначення послуг;

- надсилання електронного повідомлення засобами Системи (за її наявності);
 - направлення відповідної пропозиції за допомогою СЕД;
 - надсилання SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта, вказаний Клієнтом у Заяві на визначення послуг або письмово повідомлений Клієнтом;
 - надсилання електронного повідомлення на адресу електронної пошти, вказану Клієнтом у Заяві на визначення послуг або письмово повідомлену Клієнтом;
 - надсилання електронного повідомлення через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмні додатки, які можуть бути встановлені на Технічних/мобільних пристроях, планшетних пристроях та персональному комп'ютері Клієнта.
- Клієнт одним або декількома з наступних способів, за вибором Клієнта:
 - надання відповідного письмового повідомлення особисто;
 - направлення відповідного письмового повідомлення засобами поштового зв'язку;
 - направлення відповідного письмового повідомлення за допомогою СЕД.

2.2.3. Умови та порядок односторонньої зміни Банком Договору (в тому числі тексту Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків):

2.2.3.1. Сторони домовились, що Банк вправі в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення до Договору (в тому числі до тексту цього Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) шляхом вчинення одностороннього правочину Банку. Такий односторонній правочин Банку (далі – Правочин) створює та/або змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта за Договором. Правочин, щодо внесення змін та/або доповнень до Договору (в тому числі до тексту цього Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) та/або розірвання Договору, набуває чинності з дня вказаного в такому Правочині.

2.2.3.2. Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дня набрання чинності Правочину про внесення змін та/або доповнень до цього Договору та/або Тарифів та/або невід'ємних додатків Договору, повідомляє Клієнта про зміни у спосіб визначений пп 2.2.2.

2.2.3.3. Зазначений у пп.2.2.3.2 порядок змін до Договору (в тому числі до тексту цього Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків) не застосовується у випадках внесення змін, які спрямовані на виконання вимог чинного законодавства України, а також у разі, якщо Банк ініціює зміну умов Договору, які поліпшують умови обслуговування Клієнта (а саме: розширює спектр Послуг Банку, що можуть бути надані Клієнту та/або зменшує Тарифи). У такому разі зміни набувають чинності з дати, зазначеної у відповідному Правочині.

2.2.3.4. Сторони домовились, що Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність Правочину, розміщеному на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку. Неознайомлення Клієнта з Правочином не зупиняє набуття чинності такого Правочину Банку з відповідними правовими наслідками, що випливають з такого Правочину.

В разі незгоди із запропонованими умовами Правочину, крім Правочину щодо розірвання Договору за об'єктивних причин, Клієнт письмово повідомляє Банк про таку незгоду. Письмова незгода Клієнта з умовами Правочину буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) робочі дні (Операційні дні), що передують календарному дню набрання чинності Правочину, який зазначено в такому Правочині, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов'язаний з'явитись в робочий день (Операційний день) до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення Правочину, з якими Клієнт не погоджується.

У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з умовами Правочину (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин) неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком положень Правочину, з якими Клієнт не

- погоджувався, Сторони Договору вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а Правочин таким, що набуває чинності з вказаної в ньому дати та обов'язковим для виконання Сторонами Договору.
- 2.2.3.5. Зміни до Договору є погодженими Клієнтом (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України) якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Клієнт не повідомить Банк про свою незгоду з ними. У разі незгоди Клієнта із змінами Договору Клієнт має право відмовитись від Договору та закрити Рахунок/Рахунки.
- 2.2.3.6. Сторони домовились, що вказані в пп.2.2.3.2 Договору строки не є процесуальними, та у разі, якщо кінець строку припадає на вихідний, святковий чи неробочий день, то кінцем строку буде вважатись останній робочий день (Операційний день), що передує такому вихідному, святковому чи неробочому дню.
- 2.2.4. Кожна із Сторін може ініціювати відмову в наданні/користуванні окремої Послуги або розірвання Договору в цілому.
- 2.2.5. Відмова в наданні/користуванні окремої Послуги, укладеної в межах Договору, не викликає необхідності розірвання Договору в цілому.
- 2.2.6. Для розірвання Договору, Клієнт надає до Банку Заяву (про закриття рахунку та/або про відмову від користування Послугою тощо).
- 2.2.7. Договір вважатиметься припиненим в частині надання відповідної Послуги тільки після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань в частині Послуги, від якої відмовляється Клієнт.
- 2.2.8. У випадку закриття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку на підставі заяви Клієнта, Поточний рахунок/Окремий рахунок/Рахунок ескроу/Розрахунковий рахунок закривається наступного робочого дня (Операційного дня) за днем останньої операції за цим Поточним рахунком/Окремим рахунком/Рахунком ескроу/Розрахунковим рахунком. Рахунок ескроу, може бути закритий за ініціативою Клієнта за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Бенефіціару. У разі закриття Рахунку ескроу Учасника ринку електричної енергії, повернення залишку коштів здійснюється виключно з дозволу Бенефіціара за Платіжною інструкцією відповідно до вимог законодавства та нормативних документів Регулятора.
- 2.2.9. За вимогою Банку Договір може бути розірвано/надання Послуги може бути припинено/Клієнта може бути мігровано на інший договір/Тарифи в односторонньому порядку, а відповідний Поточний рахунок/Окремий рахунок/Рахунок ескроу/Інший рахунок/Розрахунковий рахунок Клієнта на обслуговування на інший договір/Тарифи в таких випадках:
- у випадку невиконання Клієнтом умов Договору та інших договорів укладених Клієнтом з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування відповідного рахунку, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства України (в тому числі законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);
 - у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 1-го року(окрім Рахунку ескроу) та відсутності залишку коштів на ньому (операції щодо списання Банком комісій за надані Послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо такі проводилися, не вважаються операціями за Рахунком);
 - у разі відсутності операцій за Рахунком (крім Рахунку ескроу) протягом 3-х років поспіль та на якому є залишки коштів (операції щодо списання Банком комісій за надані Послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо такі проводилися, не вважаються операціями за Рахунком). Банком змінюється порядок обліку цих коштів: залишок коштів перераховується банком на відповідний рахунок призначений для обліку коштів клієнтів банку за недіючими рахунками;

- у випадку отримання Банком відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань про припинення підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем;
- у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за Договором, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за Договором;
- у випадку неможливості продовження надання Банком Послуг визначених Договором (в тому числі пов'язаних з технічними аспектами обслуговування за допомогою Системи).
- у випадку наявності у Клієнта простроченої заборгованості щодо сплати комісії за обслуговування Рахунку ескроу при одночасній відсутності видаткових операцій за Рахунком ескроу протягом останніх 60 (шістдесят) календарних днів (за умови отримання Банком письмової згоди Бенефіціара на закриття такого Рахунку ескроу).
- у випадку, якщо Клієнт займається діяльністю з організації та проведення азартних ігор та в його структурі діяльності даний вид діяльності є основним.

2.2.10. Договір розривається в односторонньому порядку та Банк закриває Рахунок Клієнта, у випадках передбачених чинним законодавством України, зокрема:

- на підставі відповідного рішення суду про ліквідацію Клієнта, як суб'єкта господарювання;
- на підставі відповідного рішення уповноваженого Міністерством юстиції України органу/кваліфікаційної комісії/іншого уповноваженого державного органу щодо анулювання свідоцтва про право на заняття підприємницькою діяльністю;
- в зв'язку з рішенням уповноваженого державного органу про державну реєстрацію припинення суб'єкта господарювання (юридичної особи/ підприємницької діяльності фізичною особою-підприємцем), про визнання в установленому порядку Клієнта, як юридичної особи, фіктивною;
- на підставі рішення уповноваженого державного органу, на який законом покладено функції щодо припинення Клієнта, як юридичної особи;
- на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи-підприємця померлою чи визнання безвісно відсутньою після виплати коштів спадкоємцям (у разі наявності залишку коштів на Рахунку);
- на інших підставах, передбачених законодавством України.

2.2.11. Сторони домовились, що розірвання Договору та закриття Рахунків з підстав передбачених пп. 2.2.9 та пп. 2.2.10 не потребує від Клієнта додаткових згод, угод або документів.

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

2.2.12. У разі незгоди зі змінами до Договору про надання електронних довірчих послуг Клієнт зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання про розірвання Договору. Користування ЕДП згідно з Договором, після вступу в силу змін до Договору в частині надання ЕДП, підтверджує згоду Клієнта зі змінами до Договору в частині надання ЕДП з врахуванням норм пп. 2.2.3.4, 2.2.3.5 Договору.

2.2.13. Підставами для припинення надання Клієнту ЕДП є:

- згода Сторін;
- рішення суду про розірвання Договору;
- оголошення Клієнта померлим, визнання Клієнта безвісно відсутнім, недієздатним, обмеження цивільної дієздатності Клієнта;
- виключення КНЕДП з довірчого списку надавача ЕДП;
- припинення діяльності КНЕДП;

- порушення Клієнтом умов Договору та/або Регламенту КНЕДП та/або законодавства у сфері електронних довірчих послуг.
- 2.2.14 Розірвання Договору є підставою для скасування усіх Кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів, сформованих для Клієнта.
- 2.2.15. У разі припинення чи розірвання Договору, в т.ч. у частині надання ЕДП, Особисті ключі Клієнта, що зберігалися у HSM КНЕДП, знищуються у спосіб, що унеможливує їх відтворення, а Кваліфіковані сертифікати відкритих ключів скасовуються.
- 2.2.16. У разі припинення Клієнтом дії Договору або знищення ним усіх Особистих ключів до закінчення строку чинності відповідних Кваліфікованих сертифікатів вважатиметься, що КНЕДП належно надав Клієнту, а Клієнт прийняв кваліфіковані ЕДП згідно умов Договору.

Глава 3. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 2.3.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до законодавства України.
- 2.3.2. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України та у випадках, передбачених Договором.
Відомості про Клієнта та операції за Рахунком можуть бути надані Банком тільки Клієнту або його представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані Банком виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.
- 2.3.3. Клієнт погоджується, що умови, передбачені пп. 2.3.1 – 2.3.2 Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта, що складає банківську таємницю у випадках порушення Клієнтом умов Договору.
- 2.3.4. Клієнт підписання цього Договору надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках:
 - порушення Клієнтом умов Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у тому числі правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, юридичним фірмам, контролюючим органам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо
 - у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або міжнародних фінансових організацій або уповноважених державних, контролюючих органів/особливого центрального органу державного управління, а також на запити рейтингових агенцій (що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Банку) відповідно до укладених з ними договорів та уповноважених органів управління, які управляють корпоративними правами, що належать державі в статутному капіталі Банку.
 - у разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про Клієнта, органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у день відкриття/закриття рахунку, шляхом направлення повідомлення про відкриття/закриття рахунку Клієнтом.
 - в телефонному режимі особі, яка успішно пройшла Автентифікацію, відповідно до порядку передбаченого цим Договором, в момент телефонного дзвінка до Банку.
 - у випадках та в обсязі, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або

укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.

• розкриття інформації, що складає банківську таємницю операторам, провайдером телекомунікацій, що надають послуги рухомого (мобільного) зв'язку, або надають послуги Банку з відправки поштових відправлень, а також будь-яким третім особам, задіяним в процесі направлення повідомлень через будь-які канали передачі повідомлень, що відправляються через програмний додаток, який може бути встановлений на мобільних, планшетних пристроях та персональному комп'ютері в обсягах та з метою виконання Банком умов Договору щодо надсилання Клієнту повідомлень.

- 2.3.5. Клієнт надає Банку згоду на надання Банком іншим надавачам платіжних послуг інформації (банкам, фінансовим компаніям тощо), що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг.
- 2.3.6. Підписанням Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому, а також, що така згода не обмежена строком дії, є безумовною і безвідкличною.
- 2.3.7. Підписанням Договору Клієнт дає згоду Банку на надсилання інформації, що становить банківську таємницю, на номер телефону та/або електронну адресу, зазначені у відповідній Заяві на підключення до послуги інформування про рух коштів по рахунку/, що затверджена в Банку та розміщена на Сайті Банку. Банк не несе відповідальності за ризики, пов'язані з відправкою інформації за вказаними Клієнтом адресами та/або номерами телефонів.

Глава 4. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ДОЗВОЛИ

- 2.4.1. Фактом укладання Договору Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю/Уповноважена особа Клієнта – юридичної особи дає згоду:
- відповідно до ст. 6 Закону України “Про захист персональних даних” зі змінами та доповненнями на обробку та використання його персональних даних для надання банківських Послуг, як передбачених, так і не передбачених Договором;
 - відповідно до ст. 14 Закону України “Про захист персональних даних” зі змінами та доповненнями на передачу часткового або повного права обробки та використання його персональних даних іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням Послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі.
- 2.4.2. Клієнт (фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю) /Уповноважена особа Клієнта підписуючи Договір, зокрема, підтверджує свою згоду на збирання, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення, зміну), використання, розповсюдження (передачу), знеособлення, блокування та знищення персональних даних Банком, а також на передачу цих персональних даних третім особам в інтересах Клієнта.

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

До числа третіх осіб будуть відноситися зокрема, але не виключно, професійні консультанти, аудитори, установи, що здійснюють обробку персональних даних на

професійній основі, а також компанії, що забезпечують реалізацію акційних програм, програм лояльності, маркетингових та інших заходів, які проводяться в Банку та право участі в яких надається Клієнтам/Уповноваженим особам Клієнта.

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

- про те, що Банк вносить персональні дані Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до бази персональних даних в день приєднання Клієнта до Договору;
 - про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних» зі змінами та доповнення;
 - про те, що метою збору його персональних даних є виконання вимог чинного законодавства України;
 - про те, що особи, яким передаються персональні дані (далі – «відповідальні працівники Банку»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових, або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники Банку несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових, або трудових обов'язків.
- 2.4.3. Клієнт доручає Банку повідомляти контролюючий орган про відкриття/закриття йому Рахунку(ів) в Банку у строки та в порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 2.4.4. Підписанням Договору Клієнт погоджується, що Банк відповідно до вимог чинного законодавства України при виплаті Клієнту процентного доходу виконує функції податкового агента та утримує і перераховує до бюджету суми податку у розмірі в порядку та строки, що передбачені чинним законодавством України.
- 2.4.5. Клієнт підтверджує, що він проінформований та надає згоду на те, що з метою пропонування будь-яких нових банківських Послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, Банк має право контролювати ризики, пов'язані з наданням Послуг Клієнту. З цією метою, Клієнт надає згоду Банку на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Клієнта у будь-якому Бюро кредитних історій та Кредитному реєстрі НБУ. Ця згода є безумовною, безвідкличною і з необмеженим терміном дії.

Глава 5. ОBOB'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН

2.5.1. Банк зобов'язаний:

- 2.5.1.1. Проводити комплексне банківське обслуговування Клієнта згідно обраної ним Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору.
- 2.5.1.2. Повідомити контролюючий орган, в якому обліковується Клієнт як платник податків, про відкриття/закриття Поточного рахунку/Окремого рахунку /Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку у порядку та в строки, передбачені чинним законодавством України.
До отримання повідомлення про взяття Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку на облік контролюючим органом, в якому обліковуються платники податків, Платіжні операції за такими рахунками Банком не здійснюються.
- 2.5.1.3. Здійснювати функції агента валютного нагляду, суб'єкта первинного фінансового моніторингу та суб'єкта реалізації санкцій у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 2.5.1.4. Протягом Операційного дня приймати до виконання Платіжні інструкції Клієнта оформлені в паперовій формі (на паперовому носії) та/або в електронній формі (ЕПІ) засобами Системи, якщо Платіжні інструкції в паперовій формі/ЕПІ належним чином засвідчені підписом/ЕП Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта, яка зазначена в

- переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта або довіреності, або іншому документі на підставі якого особа має право вчиняти дії від імені Клієнта відповідно до законодавства України. У випадку надходження документів до Банку після завершення Операційного часу вони приймаються до виконання Банком наступного Операційного дня (якщо інше не передбачено відповідним договором, внутрішніми документами Банку та Договором).
- 2.5.1.5. У випадку, якщо режим роботи СЕП НБУ буде змінений, внаслідок чого Банк не зможе виконати умови Договору, то Банк виконує ЕПІ самостійно визначаючи час їх виконання, виходячи із режиму роботи СЕП НБУ.
- 2.5.1.6. Забезпечувати своєчасне зарахування та списання коштів Клієнта у строк встановлений чинним законодавством України.
- 2.5.1.7. У разі виконання Платіжної операції в межах Банку забезпечити зарахування суми коштів за Платіжною операцією на рахунок отримувача протягом Операційного дня, в який прийнято до виконання Платіжну інструкцію, якщо інший строк не передбачений Договором.
- 2.5.1.8. Приймати до виконання Платіжні інструкції протягом 30 календарних днів з дати їх складання Клієнтом, при цьому дата складання Платіжної інструкції не враховується.
- 2.5.1.9. У випадку відмови Клієнту у прийнятті наданої Клієнтом Платіжної інструкції, негайно в найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) повідомити про це Клієнта із зазначенням причини відмови та обов'язковим посиланням на норми законодавства.
- 2.5.1.10. Здійснювати видачу готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) у відповідності з попередніми письмовими заявами Клієнта (в тому числі за грошовими чеками), наданими в Банк, строки та вимоги до надання якої визначаються в Тарифах.
- 2.5.1.11. Приймати від Клієнта Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів у 2-х (двох) примірниках на паперових носіях, або у формі ЕПІ засобами Системи (за умови наявності у Клієнта такої Послуги).
- 2.5.1.12. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті та/або банківські метали з Поточного рахунку/Розрахункового рахунку та/або кошти в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку на підставі примірника Платіжної інструкції, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та за умови отримання згоди на виконання такої Платіжної інструкції шляхом підписання власноручним підписом Платіжної інструкції на паперовому носії, та наданого Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку.
Інші примірники Платіжних інструкцій, але не менше ніж один (за винятком грошових чеків), повертаються Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта, не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) після виконання документа (передається нарочо при зверненні).
Примусове списання (стягнення) коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку здійснювати у випадках, передбачених чинним законодавством України та Договором.
- 2.5.1.13. Списувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті та/або банківські метали з Поточного рахунку/Розрахункового рахунку та/або кошти в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку на підставі ЕПІ (за винятком грошових чеків), оформленого відповідно до вимог чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою Системи, якщо Клієнт отримує від Банку таку Послугу. Умовою здійснення списання коштів є надана Клієнтом згода на виконання ЕПІ оформлена шляхом накладення ЕПІ на ЕПІ.
У цьому випадку додаткове надання Клієнтом Платіжної інструкції на паперовому носії не вимагається.

- 2.5.1.14. Укласти від свого імені та за рахунок Клієнта угоди щодо проведення відповідних операцій на Валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відповідно до вимог чинного законодавства України та встановлених правил НБУ на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів, на умовах, зазначених у відповідній заяві.
- В разі купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів без надання Заяв про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів проведення відповідних операцій на Валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відбувається відповідно до вимог чинного законодавства України та пп.2.6.6 Договору.
- 2.5.1.15. Після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надавати Клієнту інформацію про суму/масу валюти/банківських металів, що була куплена/продана/обмінена, курс за яким іноземна валюта/банківські метали були куплені/продані/обмінані, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют/банківських металів).
- 2.5.1.16. Формувати Виписку при наявності руху грошових коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку:
- на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку за вимогою Клієнта в перший робочий день (Операційний день) місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів, або за окремим запитом Клієнта (отриманим засобами Системи, або на паперовому носії) згідно з Тарифами;
 - засобами Системи шляхом самостійного її формування Клієнтом. При цьому, Виписка в частині поточного Операційного дня не може розглядатися як остаточна, оскільки можливі надходження або видатки до закінчення того ж Операційного дня. Остаточна Виписка за попередній Операційний день може бути сформована Клієнтом не раніше 8-00 наступного Операційного дня, окрім випадків, коли з технічних причин неможливе тимчасове формування Виписки, про що Банк інформує Клієнта засобами Системи.
- 2.5.1.17. При обслуговуванні Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку видавати Клієнту, або довірчій особі Клієнта Виписки з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахунковому рахунку (враховуючи умови пп. 2.5.1.16 Договору) та додатки до них (Проведені платіжні інструкції, тощо) які відображають рух коштів по Поточному рахунку/Окремому рахунку/Рахунку ескроу/Розрахунковому рахунку, на підставі та у відповідності до умов Договору.
- Виписки з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного робочого дня (Операційного дня) після:
- одержання Виписки в приміщенні Банку;
 - здійснення Дистанційних платіжних операцій за допомогою Системи, в разі отримання від Банку такої Послуги.
- 2.5.1.18. За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, які списані з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Рахунку ескроу/Розрахункового рахунку Клієнта та не отримані належним отримувачем.
- 2.5.1.19. Згідно з Тарифами та з урахуванням положень пп.2.5.3.21 Договору, нараховувати Клієнту проценти за користування залишками на Поточному рахунку протягом поточного місяця, в розмірі та на умовах, передбачених в Тарифах, в разі якщо це передбачено Тарифами.
- 2.5.1.20. Інформувати Клієнта про внесення змін до Договору шляхом розміщення інформації у порядку, передбаченому цим Договором.
- 2.5.1.21. Після ініціювання Клієнтом Платіжної інструкції надавати Клієнту інформацію передбачену ч.2 ст.31 Закону “Про платіжні послуги” шляхом самостійного перегляду Клієнтом відповідної інформації в Системі.

2.5.1.22. Після виконання Платіжної операції, надавати Клієнту інформацію передбачену ч.4 та ч.5 ст.31 Закону “Про платіжні послуги” шляхом самостійного перегляду Юридичною особою-розпорядником відповідної інформації в Системі.

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

- протягом строку дії Договору надати Клієнту доступ до Системи, проводити її обслуговування та супроводження;
- надати Клієнту можливість ознайомитись з документацією, що регламентує правила та технологію використання Системи (далі – документація Системи). Ознайомлення Клієнта з документацією Системи, у тому числі з її новими версіями (у разі зміни/оновлення зазначеної документації) здійснюється Банком шляхом розміщення її на Сайті Банку;
- на підставі відповідних банківських форм заявок (Заявка^{II} та/або Заявка^I), наданих у письмовому вигляді, надавати Клієнту додаткові послуги по обслуговуванню в Системі передбачені Тарифами, за умови оплати їх вартості згідно з Тарифами та Договором;
- виконувати отримані від Клієнта ЕПІ, які сформовані належним чином із використанням засобів Системи;
- забезпечувати захист клієнтських ЕПІ під час їх оброблення в системі автоматизації Банку;
- приймати до відома та/або виконання отримані від Клієнта зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші Електронні документи, у разі дотримання Клієнтом умов пп.2.5.2.24 Договору;
- з моменту одержання Банком повідомлення від Клієнта в телефонному режимі із врахуванням вимог пп. 2.7.2 та 2.9.4 або в паперовому вигляді шляхом надання листа, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно Компрометації/відкриття Ключа ЕП Уповноваженої особи Клієнта, а також з моменту звернення Клієнта до Банку з повідомленням (листом) про виявлення несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу у будь-якій формі – припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі шляхом блокування облікового запису Клієнта в Системі та/або Ключів ЕП Клієнта;
- з моменту одержання Банком повідомлення (листа) від Клієнта, скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності), стосовно втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта, на який здійснюється відправлення певної інформації (в тому числі Одноразового паролю), припинити подальше обслуговування Клієнта в Системі (в частині користування Клієнтом додатковими послугами з використанням втраченого(их) (викраденого(их)) мобільного(их) телефону(ів) (відповідної(их) SIM-карти(ок)) Клієнта);
- вести протоколи обміну інформацією між Банком та Клієнтом, а також здійснювати архівацію Електронних документів у відповідності з внутрішніми документами Банку.

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

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

оператора системи передачі, відкритий в одному з уповноважених банків та затверджений Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

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

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

Передбачені цим підпунктом **2.5.1.24** зобов'язання Банку набувають чинність після затвердження Окремого рахунку електропостачальника та Додаткових окремих рахунків електропостачальника (за наявності) Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії.

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

2.5.1.25. При наданні ЕДП КНЕДП:

- Належним чином надавати кваліфіковані ЕДП відповідно до умов Договору, Регламенту КНЕДП та законодавства України у сфері електронних довірчих послуг.
- Надавати Кваліфіковані ЕДП використовуючи виключно засоби Кваліфікованого ЕП чи Печатки. Інші засоби можуть використовуватись лише у разі, якщо використання таких засобів дозволено законодавством у сфері електронних довірчих послуг.
- Надавати Кваліфіковані ЕДП з використанням комплексної системи захисту інформації, на яку уповноваженим державним органом видано атестат відповідності.
- Приймати від Заявника заяви про скасування, блокування/поновлення Кваліфікованих сертифікатів (Заяви на зміну статусу Кваліфікованого сертифіката) оформлені належним чином.
- Забезпечити конфіденційність та цілісність Особистого ключа, а також неможливість доступу до Особистого ключа інших осіб у разі зберігання Особистого ключа в HSM (за умови забезпечення Підписувачем конфіденційності своїх автентифікаційних даних доступу до Особистого ключа у HSM КНЕДП, у спосіб, що унеможлиблює ознайомлення із ними інших осіб).
- Надати Підписувачу (створювачу електронної Печатки) виключний доступ до Особистого ключа, що знаходиться у HSM КНЕДП, за його запитом після проходження процедури двофакторної автентифікації.
- Надати Клієнту можливість цілодобового доступу до реєстру чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів та до інформації про статус сертифікатів відкритих ключів через електронні комунікаційні мережі.

2.5.2. Клієнт зобов'язаний:

- 2.5.2.1. Дотримуватись всіх умов, визначених Договором.

- 2.5.2.2. Для відкриття Рахунку надати всі необхідні документи передбачені вимогами чинного законодавства України та цим Договором.
- 2.5.2.3. На першу вимогу Банку подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення його ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників та встановлення суті його діяльності), аналізу та виявлення Платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.5.2.4. У випадку зміни інформації, що надавалась Банку при встановленні ділових (договірних) відносин/проходженні ідентифікації та верифікації, а саме:
- в разі припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта (в тому числі внаслідок їх зміни), зміни найменування Клієнта та/або організаційно-правової форми негайно надати оновлену інформацію та відповідні документи зі змінами до Банку;
 - в разі зміни кінцевих бенефіціарних власників, та/або зміни іншої інформації щодо Клієнта, яка міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань, надати оновлену інформацію та/або відповідні документи зі змінами до Банку не пізніше 10 календарних днів з дня зміни інформації.
- 2.5.2.5. Протягом строку дії Договору, та не пізніше 10 календарних днів з дати змін статусу обраної системи оподаткування, самостійно надавати Банку:
- Свідоцтво/витяг з реєстру платників єдиного податку (документ, виданий органом Державної податкової служби України, в якому Клієнт знаходиться на обліку як платник податків), щодо обраної системи оподаткування, для Клієнтів що є платниками єдиного податку;
- або
- Витяг з реєстру платників податку на додану вартість, для Клієнтів що є платниками податку на додану вартість;
- або
- документи, передбачені чинним законодавством України, що підтверджують внесення його до Реєстру неприбуткових установ та організацій та в подальшому повідомлення про зміни в ньому.
- 2.5.2.6. У випадку, якщо Банком встановлено факт наявності публічного обтяження, самостійно повідомити державного/приватного виконавця про відкриття Рахунку в порядку встановленому чинним законодавством України та надати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем такого повідомлення.
- 2.5.2.7. Використовувати Рахунки та відповідно проводити операції по Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку згідно з режимом функціонування такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, дотримуючись вимог нормативно-правових актів з питань здійснення Платіжних операцій, внутрішніх документів Банку та умов цього Договору.
- 2.5.2.8. Дотримуватись вимог нормативних актів, якими встановлено спеціальний режим використання Окремих рахунків, а також передбачені обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на таких рахунках.
- 2.5.2.9. Надавати за запитом Банку протягом терміну, вказаного у запиті:
- документи та відомості, які необхідні відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ для проведення Клієнтом відповідних операцій за Поточним рахунком/Окремим рахунком/Розрахунковим рахунком, а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду;
 - пояснення та документи для підтвердження правомірності отримання грошових коштів в разі блокування Банком суми неналежної Платіжної операції та здійснення дій опротестування неналежної Платіжної операції.

- 2.5.2.10. Здійснювати контроль за цільовим використанням коштів з Рахунку згідно Договору та повідомляти Банк про операції, які не здійснювались Клієнтом.
- 2.5.2.11. Надавати Платіжні інструкції згідно з формами/вимогами до форм, встановлених чинним законодавством України, які дають можливість здійснити відповідні операції в національній валюті України/іноземній валюті/банківських металах за Поточним рахунком/Розрахунковим рахунком та/або в національній валюті України/іноземній валюті за Окремим рахунком (списання коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку) та з врахуванням обмежень, встановлених пп.3.1.9 та пп.2.5.2.18 Договору.
- 2.5.2.12. Надавати Банку Платіжні інструкції на паперових носіях особами, які визначені в переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або іншими особами, які уповноважені довіреністю відповідно до законодавства України.
- 2.5.2.13. Надавати до Банку ЕПІ із накладеними ЕПІ Уповноважених осіб Клієнта, яким відповідно до вимог чинного законодавства України, установчих документів Клієнта, надано право підпису цих документів.
- 2.5.2.14. Не формувати ЕПІ на підставі:
- Платіжних інструкцій, що мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо);
 - Платіжних інструкцій на примусове списання (стягнення) коштів.
- 2.5.2.15. У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем коштів у національній валюті, протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) від дати надходження повідомлення з Банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ зазначеної суми коштів за реквізитами, вказаними в повідомленні про помилковий переказ, шляхом надання відповідної Платіжної інструкції.
- 2.5.2.16. У разі, якщо Клієнт є неналежним отримувачем іноземної валюти/банківських металів, надати Банку Платіжну інструкцію в тій же іноземній валюті або банківських металах і в тій же сумі/масі для повернення помилково зарахованих коштів/банківських металів протягом 5-ти робочих днів (Операційних днів) від дати:
- надходження повідомлення від Банку (в тому числі з вини банку–нерезидента (банка–кореспондента, банка–платника) про здійснення помилкового зарахування на Поточний рахунок Клієнта;
 - отримання від Банку Виписки з Поточного рахунку Клієнта або копії кредитових повідомлень банку-кореспондента Банку про зарахування на зазначений Поточний рахунок грошових коштів/банківських металів.
- 2.5.2.17. У разі зарахування на Рахунок коштів в результаті несанкціонованого (неналежного) переказу (ініційованого особою, що не є Платником, та без законних підстав) протягом 1 (одного) робочого дня (Операційного дня) з дати отримання від Банку повідомлення про несанкціонований (неналежний) переказ (оформлений винятково на підставі повідомлення банку, що обслуговує Платника) переказати кошти у сумі несанкціонованого переказу на користь Платника, з рахунку якого були списані кошти.
- 2.5.2.18. Не пізніше ніж за один робочий день (Операційний день) до отримання готівкових коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку надавати до Банку письмову заявку на отримання готівкових коштів з дотриманням умов її надання визначених у Тарифах.
- 2.5.2.19. Слідкувати за рухом коштів по своїх Рахунках і своєчасно одержувати Виписку по рахунках та інші документи, що надійшли для Клієнта.
- 2.5.2.20. В письмовій формі підтверджувати залишки на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку станом на 01 січня кожного року у період складання Банком річної фінансової звітності. При неотриманні підтверджень протягом календарного місяця залишок коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку вважається підтвердженим.

2.5.2.21. Для здійснення операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на підставі Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:

- подавати Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів за формою, встановленою внутрішніми документами Банку або за формою, відмінною від типової за умови збереження всіх текстових реквізитів, викладених у пп.3.2.4 Договору;
- перерахувати на Рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів суму в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти/Банківського металу, суму збору на обов'язкове пенсійне страхування (за наявністю, згідно вимог чинного законодавства) та суми комісії;
- перерахувати на Рахунок, вказаний в Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів суму іноземної валюти/масу банківських металів у розмірі, що підлягає продажу/обміну.

2.5.2.22. Своєчасно сплачувати вартість Послуг Банку на умовах та у розмірах, передбачених Договором та/або Тарифами Банку, а також відшкодовувати будь-які документально підтверджені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору, зокрема пп.2.6.3.

Для оплати Послуг Банку забезпечувати на Поточному рахунку наявність грошових коштів в необхідному розмірі для оплати Послуг Банку.

2.5.2.23. **Додатково в разі відкриття поточного рахунку державній/бюджетній установі:**

- Надавати інформацію про відкритий(і)/закритий(і) Поточний(і) та/або Окремий рахунок(и) (найменування Клієнта, код згідно з ЄДРПОУ, номер рахунку, дата відкриття/закриття рахунку, найменування установи банку та місцезнаходження установи банку) в обов'язковому порядку в триденний строк довести до органів Казначейства/місцевих фінансових органів (*якщо Клієнт - місцевий фінансовий орган та/або розпорядник (одержувач) бюджетних коштів - до органів Казначейства, якщо Клієнт - розпорядник бюджетних коштів - до місцевих фінансових органів*);
- Реквізит "Призначення платежу" Платіжної інструкції заповнювати з урахуванням вимог нормативно-правових актів, що регулюють бюджетний процес, що повинен містити повну інформацію про платіж і документи, на підставі яких здійснюється переказ бюджетних коштів, зокрема інформацію про коди тимчасової (програмної) класифікації видатків та кредитування місцевих бюджетів, економічної класифікації видатків бюджету, а також економічну сутність платежу;
- Під час оплати за договорами про закупівлю разом із Платіжною інструкцією надавати до Банку документи щодо державних закупівель відповідно до Законів України «Про публічні закупівлі» та «Про банки і банківську діяльність»;
- У разі відсутності відповідних бюджетних призначень на наступний бюджетний період залишки коштів бюджету розвитку та/або власних надходжень бюджетних установ перераховувати з Поточного/Окремого(их) рахунку(ів) на рахунки, відкриті в органах Казначейства № UA _____, відкритий в _____;
- Після завершення бюджетного періоду зберігати невикористані залишки коштів бюджету розвитку для покриття відповідних витрат у наступному бюджетному періоді з урахуванням їх цільового призначення.
- Залишки коштів капітальних трансфертів (субвенцій), отриманих з інших місцевих бюджетів, зберігати на Поточному(их) рахунку(ах) для покриття витрат у наступному бюджетному періоді з урахуванням їх цільового призначення за умови наявності відповідного положення у рішенні про місцевий бюджет, з якого вони надані. У разі відсутності такого положення повернути невикористані залишки коштів бюджету, з якого вони надані, шляхом надання Банку Платіжних інструкцій із зазначенням у реквізиті "Призначення платежу" причин та підстав для повернення таких коштів;
- Здійснювати розрахунки за послуги (операції) Банку до 05 числа місяця наступного за місяцем надання послуг, шляхом перерахування відповідної суми за виставленим Банком

рахунком (надається Банком не пізніше 01 числа місяця наступного за місяцем надання послуг) на вказані Банком реквізити.

2.5.2.24. Додатково, у разі обрання Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків:

- для роботи в Системі забезпечити наявність відповідного обладнання, необхідного для функціонування Системи, встановлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення та постійне своєчасне його оновлення, у відповідності до Технічних вимог для роботи в Системі, що розміщені на Сайті Банку. Встановлення та оновлення ліцензійного антивірусного програмного забезпечення підтверджується зазначенням відповідної інформації Клієнтом в Заявці¹;
- під час використання Системи дотримуватися всіх вимог, що встановлює Банк, з питань безпеки оброблення ЕП, згідно з умовами Договору, виконувати вимоги Інструкції щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, а також ознайомити з цим документом всіх Уповноважених осіб та забезпечити виконання ними її вимог;
- для підключення до Системи надати до Банку належно оформлені документи, згідно визначеного в пп. **4.4.1.**, згенерувати Ключі ЕП в Системі або підключити існуючі Ключі Кваліфікованого ЕП в спосіб, вказаний на Сайті Банку та протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) з дати замовлення підключення до Системи.
- надавати до Банку письмове клопотання, визначеної Банком форми, щодо зберігання Ключів ЕП на власному з'ємному носії інформації (за умови використання такого) та дотримуватись встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті України;
- у випадку збереження Ключа ЕП на власному носії інформації, що не є захищеним апаратним пристроєм, в обов'язковому порядку користуватись послугою Додаткової автентифікації в вигляді короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон) при підтвердженні ЕП, якщо інше не передбачене Тарифами, як засіб додаткового захисту. Застосування Одноразового паролю не суперечить вимогам чинного законодавства України;
- самостійно здійснювати контроль за наявністю на своїх ЕП ЕП тих Уповноважених осіб Клієнта, які мають право розпоряджатися відповідним Рахунком та/або здійснювати інші дії щодо такого Рахунку;
- стежити за своєчасною зміною Ключів ЕП для своїх Уповноважених осіб;
- у випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком, в тому числі внаслідок їх зміни, негайно проінформувати Банк про необхідність блокування облікових записів та деактивації Ключів ЕП цих осіб в Системі та забезпечити здійснення генерації Ключів ЕП/отримання Ключів Кваліфікованого ЕП новими Уповноваженими особами Клієнта.

Інформування про необхідність блокування облікових записів та деактивації Ключів ЕП здійснюється шляхом надання належно оформленої Заявки¹;

- у разі необхідності відкликання Ключів ЕП, сформувані за допомогою Системи відповідний запит, після отримання якого Банком Особистий і Відкритий ключі відповідної Уповноваженої особи втрачають чинність;
- блокування, поновлення чинності та скасування Кваліфікованих сертифікатів здійснюється у порядку, визначеному у Регламенті КНЕДП;
- зберігати Ключі ЕП в умовах, що забезпечують їх захист від несанкціонованого використання, псування або втрати;
- не передавати мобільний телефон (відповідну SIM-карту), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі Одноразового паролю), та інформацію про його місцезнаходження стороннім особам;
- у випадку Компрометації Особистого ключа ЕП або виникненні підозри в Компрометації Особистого ключа ЕП негайно припинити роботу в Системі та сповістити Банк про Компрометацію Особистого ключа ЕП для блокування доступу Користувача до Рахунків будь-якими доступними засобами в тому числі, але не виключно, засобами Системи та/або телефонним зв'язком, з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа),

скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності) впродовж трьох робочих днів (Операційних днів) з дати повідомлення. Всі ЕП, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно). Відповідальність за виконання Банком цих документів несе Клієнт, а не Банк. Після того як Клієнт проінформує Банк про вищезазначену подію, йому необхідно виконати відповідні дії, згідно з вимогами Інструкції про порядок забезпечення захисту Ключів ЕП на клієнтському місці, яку розміщено на Сайті Банку. Всі ЕП, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно);

- у випадку втрати (крадіжки) мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта та/або після зміни номеру мобільного телефону (відповідної SIM-карти), на який здійснюється відправлення інформації Банком Клієнту (в тому числі Одноразового паролю), в найкоротший можливий строк сповістити про це Банк письмово або засобами Системи та/або факсимільним зв'язком з подальшим наданням оригіналу такого повідомлення (листа), скріпленого підписом Уповноваженої особи Клієнта і відбитком печатки (у разі її наявності) для здійснення Банком блокування можливості отримання Одноразових паролів на номер мобільного телефону (відповідної SIM-карти) Клієнта. Всі ЕП, виконані Банком до отримання останнім такого повідомлення, вважаються дійсними (такими, що виконані Банком правомірно);

- у триденний строк, після підписання зазначених у Договорі Актів, оригінали банківських примірників таких Актів передати до Банку;

- щоденно отримувати та аналізувати всі повідомлення (листи) від Банку, надіслані засобами Системи, а у випадку неможливості доступу до Системи – за додатковими каналами зв'язку (електронною поштою та/або телефоном/факсом), що зазначені в Заяві на визначення послуг або повідомлені Клієнтом додатково після приєднання до Договору;

- у випадку виявлення несанкціонованого переказу та/або при виникненні підозри щодо спроби несанкціонованого переказу з Рахунку грошових коштів/банківських металів – негайно сповістити про це Банк та в обов'язковому порядку виконати всі дії, що зазначені у Порядку дій Клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів, що розміщено на Сайті Банку;

- самостійно відслідковувати зміни/оновлення інформації, розміщеної на Сайті Банку та ознайомлюватися з документацією Системи, Тарифами, Технічними вимогами для роботи в Системі, Інструкцією щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, Порядком дій клієнта у випадку виявлення факту несанкціонованого переказу коштів, іншими документами Банку та їх змінами;

- на вимогу Банку надавати до Банку паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи;

- у разі укладення між Банком та Клієнтом відповідного Договору про надання Послуг по обслуговуванню платіжних карток АБ «УКРГАЗБАНК», передавати до Банку зарплатні відомості, списки працівників, будь-які інші Електронні документи згідно з умовами такого договору, у форматі та за структурою, визначеними Банком, із накладеними ЕП Уповноважених осіб Клієнта;

- Після припинення дії Договору або відмови від Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків припинити використання Системи і відповідних Ключів ЕП Клієнта.

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

- У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до **Глави 3 Розділу 3** цього Договору та унеможливають виконання Банком зобов'язань, зазначених в пп. **2.5.1.24** Договору, на підставі звернення Банку укласти з Банком договори або вчинити інші зазначені у зверненні Банку дії, необхідні для виконання умов **Глави 3 Розділу 3** цього Договору з урахуванням змін, внесених Регулятором до Алгоритму.

-
- У разі зміни банківських реквізитів рахунків Клієнта, що відкриті в інших банках та використовуються при виконанні умов **Глави 3 Розділу 3** цього Договору, не пізніше наступного робочого дня (Операційного дня) після такої зміни повідомити Банк офіційним листом про нові реквізити рахунків Клієнта.
 - Забезпечити протягом 2 (двох) місяців з дня відкриття Банком відповідного Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) Клієнта затвердження Регулятором Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника як поточного(их) рахунку(ів) зі спеціальним режимом використання електропостачальника та його (їх) оприлюднення відповідно до Закону про ринок електричної енергії.
 - Використовувати Окремий/Додатковий окремих рахунок(нки) електропостачальника лише для цілей, передбачених Законом про ринок електричної енергії, і самостійно нести відповідальність за їх використання.

2.5.2.26. **При користуванні ЕДП КНЕДП:**

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

- Негайно інформувати КНЕДП про компрометацію Особистого ключа, втрату контролю щодо Особистого ключа через компрометацію пароля, коду доступу до нього, фізичне пошкодження або втрату носія тощо, виявлену неточність або зміну даних, зазначених у Кваліфікованому сертифікаті.
- Не рідше ніж раз у 20 (двадцять) календарних днів ознайомлюватись з інформацією та документами оприлюдненими на qca.ukrgasbank.com.

2.5.3. Банк має право:

- 2.5.3.1. Витребувати в Клієнта інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення ідентифікації та верифікації, встановлення кінцевих бенефіціарних власників, визначення його суті діяльності (основного та допоміжних видів діяльності)), аналізу та виявлення Платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.5.3.2. Відмовитися від проведення підозрілої Платіжної операції.
- 2.5.3.3. Розкривати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.
- 2.5.3.4. Отримувати від Клієнта плату за надані Послуги, згідно Тарифів Банку та умов Договору.
- 2.5.3.5. Вносити зміни та доповнення до Договору та/або Тарифів та/або його невід'ємних додатків в порядку визначеному **Главою 2 Розділу 2** Договору.
- 2.5.3.6. Достроково розірвати Договір на підставах, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.
- 2.5.3.7. Припинити надання Послуг у випадках та в порядку, визначених в Договорі та/або відмовитись від виконання своїх зобов'язань за Договором в тому числі у випадку порушення Клієнтом зобов'язань по Договору (пов'язаним договорам).
- 2.5.3.8. Відмовити Клієнту в наданні Послуг в тому числі в здійсненні Платіжних операцій/Платіжних інструкцій у випадках:
 - наявності фактів порушення Клієнтом вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та Договору;
 - сумнівів в дійсності Платіжних інструкцій/Платіжних операцій Клієнта;
 - недостатності коштів на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку з врахуванням комісій за Послуги, якщо інше не передбачено Тарифами;
 - ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції відповідно до вимог чинного законодавства України, а також для виконання Банком функцій агента валютного нагляду;
 - невідповідності операцій режиму Рахунку встановленому Національним банком України.
 - ненадання на запит Банку необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі Клієнта відповідно до вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS;
 - надання Клієнтом та/або Уповноваженою особою Клієнта недостовірної інформації для встановлення статусу підзвітності рахунку;
 - обов'язкові реквізити Платіжної інструкції заповнено з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ або обов'язкові реквізити, які встановлені правилами Платіжної системи/внутрішніми документами Банку, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами Платіжної системи/внутрішніми документами Банку;
 - немає супровідних документів, надання яких разом із Платіжною інструкцією передбачено законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ або закінчився строк дії цих супровідних документів;

- Платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.
- 2.5.3.9. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.5.3.10. Не приймати від Клієнта до виконання Платіжну інструкцію на паперовому носії, якщо він оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку, або вимог Договору. Повернути таку Платіжну інструкцію без виконання довірений особі Клієнта або надіслати на адресу Клієнта (спецв'язком, рекомендованим листом, або іншим способом) з відповідною відміткою щодо причин його повернення.
- 2.5.3.11. Не приймати до виконання Платіжну інструкцію, яка оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів Банку та умовами Договору, наданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи. Повернути Клієнту таку Платіжну інструкцію без виконання за допомогою Системи з зазначенням причини його повернення.
- 2.5.3.12. У разі порушення Клієнтом порядку розрахунків грошовими чеками Банк може позбавити його права користуватися цим Платіжним інструментом.
- 2.5.3.13. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів та/або банківських металів (з фізичною поставкою) у разі невідповідності запитуваним в письмовій заявці умовам та/або відсутності попередньо наданих Клієнтом письмових заявок (в тому числі за грошовими чеками), наданими в Банк в строк, визначений **пп.2.5.2.18** Договору.
- 2.5.3.14. Після закінчення встановленого законодавством строку виконання Платіжних інструкцій, у разі відсутності на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку Клієнта грошових коштів в розмірі, необхідному для здійснення операції, повернути Клієнту Платіжну інструкцію без виконання.
- 2.5.3.15. Списувати з Поточного рахунку/Окремого рахунку кошти, на підставі Платіжних інструментів, встановлених цим Договором та чинним законодавством України.
- 2.5.3.16. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів, списання за платіжними вимогами з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених законодавством України.
- 2.5.3.17. Списувати з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку кошти, які Клієнт доручає Банку списувати з цього Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку, як помилково зараховані з вини Банку, в момент виявлення цього факту (шляхом здійснення Дебетового переказу), у тій же сумі/масі та валюті/банківських металах.
- 2.5.3.18. При відсутності на Поточному рахунку Клієнта грошових коштів у сумі, достатній для сплати Послуг за обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку у відповідності з Тарифами та/або в оплату інших наданих Банком послуг, не ии видаткові операції по Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахункового рахунку Клієнта та припинити надавати Послуги в будь-який момент з дати виникнення заборгованості, до моменту її оплати Клієнтом, або здійснення Дебетового переказу Банком (в тому числі з рахунків Клієнта відкритих в інших банках, на підставі платіжної вимоги та у разі, якщо умова здійснення Дебетового переказу коштів передбачена у договорах Клієнта, укладених з іншими банками).
- 2.5.3.19. Здійснювати купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів на Валютному ринку України та/або на Міжнародному валютному ринку відповідно до вимог чинного законодавства України (в тому числі без надання Клієнтом Заяв(и) про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/банківських металів).
- 2.5.3.20. Утримувати Комісію за купівлю/продаж/обмін іноземної валюти/ банківських металів, в розмірі, згідно з Тарифами, з суми гривень, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або отримана від продажу іноземної валюти/банківських металів, шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного рахунку, на відповідні внутрішньобанківські рахунки, відкриті в Банку.

- 2.5.3.21. Використовувати кошти в національній валюті України/іноземній валюті/ банківські метали на Поточному рахунку, кошти в національній валюті України/іноземній валюті на Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку (без їх фактичного списання з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
- 2.5.3.22. Змінювати номер Рахунку Клієнта. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.
- 2.5.3.23. При отриманні уточнюючого запиту від банку-кореспондента, що має статус нерезидента, надавати з письмового дозволу Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю, в тому числі, але не виключно, щодо проведених Клієнтом операцій, здійснених ним угод. Підписанням Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці банкам-кореспондентам, що мають статус нерезидентів, в обсягах та терміни, що містяться в уточнюючих запитах таких банків, та доручає банку надавати необхідну інформацію, що запитується.
- 2.5.3.24. Зупинити здійснення Платіжних операцій за Рахунками, на виконання вимог законодавства України.
- 2.5.3.25. Виконувати Платіжну інструкцію в іноземній валютні в іншу дату валютування ніж зазначена у такій у Платіжній інструкції за умови, якщо така Платіжна інструкція подана в інший час ніж передбачений Договором.
- 2.5.3.26. Відмовити Клієнту в задоволенні вимог, зазначених в пропозиції щодо зміни умов обслуговування Рахунків Клієнта.
- 2.5.3.27. Відмовитися від прийняття зношеної/пошкодженої готівкової іноземної валюти у випадках визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ.
- 2.5.3.28. Блокувати суми неналежної Платіжної операції та в разі здійснення дій опротестування неналежної Платіжної операції, вимагати від Клієнта отримання пояснень і документів для підтвердження правомірності отримання грошових коштів.
- 2.5.3.29. Установлювати певні обмеження/ліміти на використання Клієнтом Послуги/продукту Банком (зокрема щодо обсягів діяльності, сум Платіжних операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів).
- 2.5.3.30. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення Платіжних операцій у разі:
- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
 - встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
 - подання Клієнтом чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;
 - якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться Платіжна операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за Платіжною операцією є неможливим.
- 2.5.3.31. Зупинити здійснення Платіжної (Платіжних) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 2.5.3.32. Не проводити Платіжні операції Клієнта в разі, якщо їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.
- 2.5.3.33. Відмовитися від встановлення ділових відносин у разі застосування до Клієнта відповідної санкції, заблокувати кошти Клієнта з урахуванням застосованих санкцій,

зупинити/відмовитися від проведення Платіжних операцій, на які поширюються застосовані санкції, зупинити/відмовитися від проведення Платіжних операцій, які порушують, сприяють або можуть сприяти порушенню/уникненню обмежень, установлених санкціями.

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

2.5.3.35. **При наданні ЕДП КНЕДП:**

- Отримувати документи, необхідні для ідентифікації, верифікації Заявника, ідентифікаційні дані якого міститимуться в **Кваліфікованому** сертифікаті відкритого ключа.
- Скасовувати, блокувати Кваліфіковані сертифікати у випадку наявності у КНЕДП інформації щодо компрометації Особистих ключів або обґрунтованої підозри щодо їх можливої компрометації.
- Поновлювати Кваліфіковані сертифікати відкритого ключа у випадку наявності у КНЕДП інформації щодо відсутності обставин, що призводять до компрометації Особистого ключа.
- Вимагати від Клієнта дотримання вимог Регламенту КНЕДП та Договору.
- Вимагати від Клієнта відшкодування в повному обсязі майнової та моральної шкоди в разі, якщо така шкода була завдана Банку з вини Клієнта.

2.5.3.36. **У разі обрання Клієнтом Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків:**

- блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключі ЕП Уповноважених осіб Клієнта в Системі при наявності інформації щодо їх Компрометації/підозри щодо їх Компрометації;
- блокувати обліковий запис Клієнта в Системі та/або Ключів ЕП Клієнта в разі виявлення працівниками Банку підозри щодо отримання несанкціонованого переказу/спроби несанкціонованого переказу в Системі;
- повернути без виконання ЕП Клієнта у випадках передбачених Договором;
- призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі виявлення Банком фактів, або підозр здійснення Клієнтом (автоматизованими робочими місцями – комп'ютерами Клієнта) вірусної/DDOS/тощо атаки на сервіси Банку до моменту припинення виявленої атаки та видалення/відключення небезпечного/підозрілого програмного забезпечення, в іншому випадку Клієнт відключається від Послуги з обслуговування засобами Системи;
- призупинити/припинити обслуговування Клієнта в Системі в разі несплати Клієнтом передбаченої Тарифами плати за надані Послуги;
- в місячний термін з дати підписання Клієнтом Договору з обранням Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків в односторонньому порядку припинити надання Послуги в разі недотримання Клієнтом строку надання документів визначеного пп.2.5.2.24 Договору;
- вимагати від Клієнта паперові копії документів (засвідчені згідно вимог законодавства), які раніше були надані Клієнтом до Банку у вигляді електронних копій документів за допомогою Системи, в тому числі, але не обмежуючись: у випадку неможливості відкриття/обробки Банком таких електронних копій документів з будь-яких причин, наявності у Банку підозри щодо пошкодження, викривлення, спотворення інформації, що міститься в електронних копіях документів;
- запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені або придбані ним з метою вдосконалення/зміни Системи. У цьому випадку Банк інформує Клієнта засобами Системи або в інший спосіб про такі зміни та надає Клієнту право доступу до нової версії Системи/нової Системи.

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

- Розкривати інформацію стосовно руху коштів по Окремому рахунку електропостачальника/Додатковому окремому рахунку(ах) електропостачальника на виконання Алгоритму за належним чином оформленим письмовим запитом Регулятора, на що Клієнт надає безвідкличну та безумовну згоду.
- У разі внесення змін до Алгоритму, які зумовлюють внесення змін до порядку перерахування коштів, зазначеного в пп. **2.5.1.24**, виконувати перерахування коштів із Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника відповідно до вимог Алгоритму (із змінами).
- Якщо щодо Поточного рахунку Клієнта на який надходять кошти відповідно до пп.**2.5.1.24** Договору, Клієнтом надано Банку заяву про зміну банківських реквізитів, і при цьому за Поточним рахунком, згідно з договором Овердрафту укладеного між Банком та Клієнтом встановлений ліміт Овердрафту, то Банк задовольняє таку заяву виключно після виконання Клієнтом всіх грошових зобов'язань за відповідним договором Овердрафту (щодо основної суми боргу, сплатити нарахованих процентів, комісій, пені, штрафів та інших платежів, встановлених у зазначеному договорі Овердрафту) та припинення такого договору Овердрафту, на підставі якого встановлений ліміт Овердрафту.

2.5.4. Клієнт має право:

- 2.5.4.1. Самостійно обирати визначені в цьому Договорі Послуги та/або комплекс Послуг, які він бажає отримати, шляхом визначення їх в Заяві на визначення послуг.
- 2.5.4.2. Відмовитись від користування Послугою та/або комплексом Послуг та закрити відповідні Рахунки шляхом надання Заяви (про закриття рахунку та/або про відмову від користування Послугою тощо) по кожній обраній Послуді/комплексу Послуг із врахуванням умов **Глави 2 Розділу 2 Договору**.
- 2.5.4.3. Розірвати Договір та закрити Рахунки у разі незгоди із зміною Банком Тарифів та/або умов Договору.
- 2.5.4.4. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку, на правах та в межах, встановлених чинним законодавством України із врахуванням умов цього Договору, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.
- 2.5.4.5. Для здійснення розрахунків самостійно обирати Платіжні інструменти відповідно до форм визначених чинним законодавством України.
- 2.5.4.6. Давати доручення щодо списання коштів в національній валюті України/ іноземній валюті/банківських металів з Поточного рахунку та/або коштів в національній валюті України/іноземній валюті з Окремого рахунку/Розрахункового рахунку та проведення операцій у формі ЕПІ засобами Системи.
- 2.5.4.7. Здійснити відкликання згоди на виконання Платіжної операції та/або Платіжної інструкції та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих Клієнтом до Банку, шляхом надання до Банку листа-розпорядження про відкликання документа із зазначенням реквізитів такого документа (його номеру, дати, суми, отримувача коштів та причини його відкликання) або про відкликання згоди на здійснення Платіжної операції з зазначенням Платіжної інструкції, якою така Платіжна операція ініціюється. Лист-розпорядження про відкликання заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти має містити також інформацію про Рахунок Клієнта, на який мають бути переказані Банком кошти Клієнта. Лист - розпорядження про відкликання Платіжної інструкції та/або згоди на виконання Платіжної операції та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти надається до Банку в електронному та/або у паперовому вигляді та засвідчується у встановленому порядку.

Відкликанням Платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання Платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання Платіжної операції одночасно відкликається Платіжна інструкція.

Сторони домовились про те, що відкликання виконання Платіжної операції та/або Платіжної інструкції та/або Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих до Банку, можливе лише у повній сумі.

- 2.5.4.8. За умови технічної можливості здійснювати відкликання згоди на виконання ЕП в Системі без надання окремого листа - розпорядження, а шляхом здійснення такої дії відповідно до інструктивних матеріалів щодо роботи в Системі.
- 2.5.4.9. Відкликання згоди на виконання Платіжної інструкції та/або Платіжної інструкції можливе до моменту списання коштів з рахунку Клієнта. Після списання коштів з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку Клієнта або настання дати валютування Платіжної інструкції для Клієнта настає момент безвідкличності Платіжної інструкції.
- 2.5.4.10. Доручати Банку вчиняти від імені Банку, в інтересах та за рахунок Клієнта, правочини щодо операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти/банківських металів, відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору.
- 2.5.4.11. Одержувати готівкові кошти/банківські метали з їх фізичною поставкою у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.5.4.12. Заявляти претензію про нестачу готівкових коштів та/або банківських металів, виявлену при перерахунку суми грошової готівки та/або маси банківських металів в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.
- 2.5.4.13. Зараховувати (поповнювати) кошти на Поточний рахунок в тому числі за рахунок готівкових коштів, що вноситься в установленому порядку до каси Банку, яка була повернена Уповноваженою особою Клієнта в касу Клієнта, як невикористана/відшкодована.
- 2.5.4.14. Отримувати Виписку про рух коштів по Рахунку на паперовому носії в обслуговуючому відділенні Банку в перший робочий день (Операційний день) місяця, що слідує за місяцем в якому був рух грошових коштів або самостійно шляхом формування її в Системі, або за окремим запитом (отриманим засобами Системи, або на паперовому носії) згідно з Тарифами;
- 2.5.4.15. Ініціювати перед Банком зміну окремих положень Договору шляхом надання відповідної пропозиції.
- 2.5.4.16. **Додатково, у разі обрання Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків:**
- самостійно визначати потребу в підключенні/відключенні та обслуговуванні в Системі;
 - за погодженням з Банком зберігати Ключі ЕП на обраному Клієнтом апаратному пристрої;
 - самостійно за допомогою Системи щоденно отримувати інформацію про стан ЕП Клієнта (виконані/неприйняті/відхилені), переданих до Банку засобами Системи, отримувати інформацію про зарахування та списання коштів з Рахунків;
 - отримувати Виписку про рух коштів по Рахунку засобами Системи шляхом самостійного її формування;
 - подавати електронні копії документів для проведення операцій з іноземною валютою, будь-які інші документи та інформацію, необхідну Банку для здійснення функцій агента валютного нагляду, та інших покладених на Банк відповідно до вимог чинного законодавства України функцій контролю. Документи можуть подаватися через Систему з накладанням ЕП та залишаються у Банку на зберіганні в електронному вигляді.
- 2.5.4.17. **Додатково, у разі відкриття Клієнтом Окремого рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника:**
- Звернутися до Банку з заявою (клопотанням) про зміну банківських реквізитів Поточного рахунку, на який згідно із пп. **2.5.1.24** Договору здійснюється розподіл коштів згідно Алгоритму.
 - Вимагати своєчасного і повного здійснення Банком операцій по Окремому рахунку електропостачальника/Додатковому окремому рахунку(ах) електропостачальника та

надання Банком послуг за цим Договором, що стосуються Окремого рахунку електропостачальника /Додаткового окремого рахунку електропостачальника.

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

- Своєчасно отримувати Кваліфіковані ЕДП.
- Одержувати інформацію про статус Кваліфікованих сертифікатів відкритих ключів.
- Отримувати Засоби Кваліфікованої ЕП чи Печатки.
- Ознайомитись з інформацією щодо діяльності КНЕДП з питань надання Кваліфікованих ЕДП.
- Вимагати скасування, блокування або поновлення Кваліфікованого сертифікату відкритого ключа шляхом подачі до КНЕДП відповідної заяви.
- Вимагати від КНЕДП не публікації Кваліфікованого сертифікату відкритого ключа на загальнодоступному ресурсі КНЕДП, на підставі відповідної заяви.

Глава 6. ОПЛАТА ПОСЛУГ БАНКУ

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

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

2.6.3. Порядок застосування Тарифів:

- Плата за Послуги, передбачена Тарифами, сплачується Клієнтом (списується Банком) у національній валюті України, згідно з умовами, розмірами та строками, визначеними Тарифами та/або Договором.
- Для застосування Тарифів перерахунків іноземних валют/банківських металів у національну валюту України здійснюється за курсом НБУ, встановленим на момент проведення відповідної операції. Курс перерахунку, який буде діяти наступного робочого дня (Операційного дня), встановлюється Банком кожного поточного робочого дня (Операційного дня).
- Зазначені у Тарифах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку.

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

Відшкодування додаткових витрат Банку, обумовлених умовами Договору, у їх фактичному розмірі з урахуванням загальнодержавних податків та зборів - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.

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

- У випадку примусового списання (стягнення) коштів в національній валюті України з Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку (як помилково/надлишково зараховані) та/або коштів в іноземній валюті/банківських металах з Поточного рахунку, відповідно до вимог чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Поточного рахунку (поточного рахунку Клієнта, відкритого в іншому банку) у звичайних розмірах,

передбачених для відповідних Платіжних операцій, в строки, зазначені в Тарифах, або в будь-який момент за межами цих строків.

2.6.4. Розрахунки за Послуги (операції) Банку здійснюються:

- Банком – шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного рахунку Клієнта (є пріоритетним до застосування Банком), якщо інше не передбачено Тарифами;
- Клієнтом – до 05 числа місяця наступного за місяцем надання послуг, шляхом перерахування відповідної суми за виставленим Банком рахунком на вказані Банком реквізити. Рахунок надається Банком не пізніше 01 числа місяця наступного за місяцем надання Послуг (є допустимим, якщо Клієнт є державною або бюджетною установою). Здійснення Дебетового переказу Банком з Поточного рахунку Клієнта Банком має перевагу над розрахунком Клієнта з Банком самостійно.

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

2.6.6. У разі відсутності або недостатності коштів на будь-якому з Рахунків Клієнта, що відкриті чи можуть бути відкриті Клієнтові на підставі цього Договору у валюті, що відповідає валюті зобов'язання, для дотримання умов про здійснення Дебетового переказу відповідно до пп.2.6.5 цього Договору, Клієнт надає беззаперечну згоду Банку шляхом підписання Договору (власноручним підписом або шляхом накладення ЕП) на здійснення Дебетового (их) переказу (ів) та на списання грошових коштів (дебетування рахунку) з будь-яких інших Поточних рахунків, що відкриті/можуть бути відкриті Клієнтом у Банку в валютах відмінних від валюти зобов'язання, у сумі, що не перевищує заборгованості Клієнта /будь-якої особи за відповідним договором з Банком (Стороною за яким є Банк), та здійснювати подальший продаж/обмін списаної валюти та/або купівлю іноземної валюти (без подання Клієнтом відповідної Заяви про продаж/обмін/ купівлю іноземної валюти або банківських металів) на Валютному ринку України за курсом уповноваженого банку на день продажу/обміну/купівлі (згідно з нормативно-правовими актами НБУ), а гривневий еквівалент/куплену іноземну валюту направляти на погашення заборгованості Клієнта за цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Банком, Сторонами за якими є Клієнт та Банк та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких

Клієнт уклав/укладе відповідні договори з Банком, Сторонами за якими є Клієнт та Банк, в тому числі, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою будь-яких зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта або з метою запобігання звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит/Овердрафт та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авальював/врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або будь-якими договорами за якими Банк набув право вимоги до Клієнта, термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, або при настанні інших обставин, передбачених відповідним договором між Клієнтом та Банком (за вибором Банку) у сумі, необхідній для виконання таких зобов'язань Клієнта, а у відповідних випадках – третьої особи.

- 2.6.7. У разі здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів (в тому числі на виконання умов пп.2.6.5 Договору) на Валютному ринку України та/або переказу коштів з Поточного рахунку Клієнта, відкритого в іноземній валюті/банківських металах Комісія належна Банку за здійснення зазначених операцій, стягується з Клієнта в розмірі згідно з Тарифами Банку шляхом здійснення Дебетового переказу з Поточного рахунку.
- 2.6.8. Зазначене у пп.2.6.5 - 2.6.7 Договору списання вважається Дебетовим переказом за дорученням Клієнта, згоду на яке Клієнт надавав шляхом підписання Договору і не потребує додаткового погодження Сторін при проведенні конкретних операцій. Списання здійснюється на підставі Платіжної інструкції у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Право Банку на здійснення Дебетового переказу коштів Клієнта виникає з моменту приєднання до Договору та реалізовується Банком з моменту виникнення зобов'язання Клієнта перед Банком та діє до моменту повного погашення Клієнтом заборгованості за Договором та/або іншими договорами.
- 2.6.9. В результаті надання Послуг Клієнту Банк може понести додаткові витрати, які мають бути відшкодовані Клієнтом Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат. У випадку, якщо суму додаткових витрат не було списано з Поточного рахунку Клієнта (Дебетовий переказ), Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суму додаткових витрат на підставі наданого розрахунку та у порядку, визначеному пп.2.6.3 Договору. Відшкодування додаткових витрат Банку, обумовлених умовами Договору, у їх фактичному розмірі з урахуванням загальнодержавних податків та зборів - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.

Глава 7. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 2.7.1. Підписанням Договору для отримання Послуг за Договором Клієнт підтверджує свою згоду на надання Банку документів та відомостей, які відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх документів Банку вимагатимуться Банком для виконання Банком функцій податкового агента, агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також будь-які інші документи, що можуть вимагатися Банком. Дані документи і відомості мають бути чинними та достовірними.
- 2.7.2. Підписанням Договору Клієнт погоджується з тим, що послуги/інформація визначені цим пунктом можуть надаватись Банком дистанційно через Засоби дистанційних комунікацій (електронного зв'язку) за умови використання Клієнтом/ Уповноваженою особою Клієнта Фінансового номеру та після успішного проходження Автентифікації в порядку визначеному цим Договором:
- блокування операцій у Системі та призупинення виконання ЕПІ Клієнта;
 - надання інформації/консультацій щодо умов оформлених банківських продуктів, Тарифів, тощо;

-
- послуги інформаційного характеру щодо Договору та/або Рахунків, в тому числі ті, що становлять банківську таємницю, а саме: інформацію щодо залишку коштів на Рахунках, інформацію щодо стану ЕП Клієнта.
- 2.7.3. Укладенням Договору Сторони домовились, що:
- особу, яка успішно пройшла Автентифікацію відповідно до порядку визначеного у пп.2.9.4 Договору, Банк вважає Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта;
 - зміна Фінансового номеру Клієнта, зазначеного у Заяві на визначення послуг, може бути здійснена виключно шляхом подання відповідного письмово клопотання Клієнта до відділення Банку;
 - при здійсненні дзвінків до Банку для отримання інформації щодо Договору та/або Рахунків Клієнт/Уповноважена особа Клієнта зобов'язується повідомляти співробітнику Банку дані з метою здійснення Автентифікації;
 - в разі неуспішної Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта Банк відмовляє Клієнту в обслуговуванні по телефону.
- 2.7.4. За невиконання або неналежне виконання умов Договору, Регламенту КНЕДП та вимог законодавства України в частині користування послугами ЕДП, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Договором.
- 2.7.5. **Клієнт несе відповідальність за:**
- відповідність інформації, зазначеної ним та/або Уповноваженими особами Клієнта, в Платіжній інструкції та будь-якому іншому наданому до Банку документі, суті операції;
 - збереження та використання носіїв з Ключами ЕП Уповноважених осіб Клієнта та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до Ключів ЕП Клієнта не уповноваженими на це особами;
 - наслідки несанкціонованого використання Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта, що сталися у результаті крадіжки, втрати або інших обставин;
 - настання всіх можливих негативних наслідків втрати, незаконного заволодіння та/або передавання третім особам мобільного телефону (відповідної SIM-карти), номер якого зазначений в Заявці^{II} Клієнта і використовується для отримання Одноразового паролю;
 - своєчасну зміну Ключів ЕП Уповноважених осіб Клієнта;
 - використання коштів зі свого(їх) Рахунку(ів);
 - усі ризики та негативні наслідки втрати та незаконного заволодіння мобільним телефоном та/або відповідною SIM-картою із закріпленим за ним Фінансовим номером за умови, що він невідкладно не повідомив про цей факт Банк через Контакт-центр чи у будь-який інший доступний та ефективний спосіб, що не суперечить положенням цього Договору та вимогам чинного законодавства України;
 - збитки, що були заподіяні Банку у випадку надання Клієнтом невідповідної/недостовірної інформації та має відшкодувати Банку заподіяну шкоду в розмірі прямих дійсних збитків;
 - повноту та своєчасність сплати податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, при переказі чистого доходу Клієнта від здійснення підприємницької/незалежної професійної діяльності з Поточного рахунку на рахунок Клієнта, відкритий для власних потреб (для клієнтів фізичних осіб, які займаються підприємницькою діяльністю або незалежною професійною діяльністю);
 - вірність наданих Платнику реквізитів для перерахування Платежів;
 - наслідки компрометації Особистого ключа перед третіми особами згідно законодавства та бездіяльність або несвоєчасність блокування або скасування відповідного Кваліфікованого сертифіката;
 - дії своїх співробітників, які використовують ключі Кваліфікованого ЕП Клієнта, мають доступ до апаратних засобів, Особистих ключів - як за свої особисті
- 2.7.6. Сторони погодилися, що Клієнт:
- приймає повну цивільно-правову та матеріальну відповідальність за дії здійснені за допомогою Системи (в тому числі використовуючи для збереження Ключів ЕП Клієнта

власний носій інформації) та заздалегідь відмовляється від претензій до Банку в частині виконання його зобов'язань по Договору;

- приймає повну цивільно-правову відповідальність за використання власних носіїв інформації для зберігання Ключів ЕП Клієнта без застосування захищеного носія інформації (якщо таке зберігання дозволене законодавством у сфері електронних довірчих послуг) та погоджується, що отримання такої послуги буде вважатись достатнім забезпеченням Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб та не може бути використано Клієнтом в суді, у якості доказу незабезпечення Банком захисту Системи від втручання до неї сторонніх осіб;

- приймає відповідальність за використання коштів, розміщених на Рахунку ескроу, у відповідності до вимог та у визначеному чинним законодавством України порядку;

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

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

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

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

- збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку(ах);
- своєчасність здійснення операцій по Рахунку(ам) Клієнта;
- незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю.

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

2.7.9. Шкода, заподіяна Клієнту КНЕДП, підлягає відшкодуванню відповідно до вимог Закону України «Про електронні довірчі послуги».

2.7.10. Банк не несе відповідальності за:

- затримки, помилки, невірне тлумачення при виконанні Платіжних інструкцій та інших документів, що містять розпорядження Клієнта, які виникають внаслідок неясних, неповних або неточних інструкцій Клієнта;
- відмову провести операцію або надати послугу Клієнту, якщо вони не передбачені переліком послуг, визначених Тарифами, або у випадку відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, або якщо ініційовані Клієнтом операції суперечать режиму використання Рахунку;

- невиконання Платіжних інструкцій Клієнта, якщо на Рахунок(ки) накладений/був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Банком відповідно до діючого законодавства України;
- невиконання Платіжних інструкцій Клієнта, у випадку відсутності/недостатності коштів на Рахунку(ах) Клієнта внаслідок застосування Банком свого права на здійснення Дебетового переказу сум заборгованостей Клієнта за Договором;
- виконання операцій, в тому числі списання коштів з Рахунку(ів) Клієнта на підставі незаконно оформлених/наданих Платіжних інструкцій /ЕП;
- виконання ЕП Клієнта, які отримані та виконані Банком до одержання від Клієнта повідомлення (листа) щодо Компрометації ключа ЕП або щодо виникненні підозри в компрометації ключа ЕП, передбаченого пп.2.5.2.24;
- помилки, затримки або неможливість отримання Клієнтом доступу до Системи з причин, що не залежать від Банку, в тому числі через несправність обладнання Клієнта або через послуги, за допомогою яких здійснюється обслуговування Клієнта в Системі, і які забезпечуються третьою стороною (провайдер доступу до мережі Інтернет та інше);
- втрату Уповноваженими особами Клієнта Ключів ЕП Клієнта та паролів до них, апаратних пристроїв, логінів та паролів для роботи із Системою, або передачу цієї інформації Уповноваженими особами Клієнта будь-якій особі, а також за несвоєчасне оновлення/зміну Уповноваженими особами Клієнта Ключів ЕП Клієнта та паролів до них при зміні Уповноважених осіб Клієнта (в тому числі втрати ними повноважень);
- наслідки, зумовлені не дотриманням Клієнтом вимог Договору, у тому числі вимог Інструкції щодо забезпечення захисту ключів ЕП на клієнтському місці, яка розміщена на Сайті Банку;
- неможливість використання Клієнтом Системи у випадку невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених Договором;
- дії третіх осіб, збої зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки та передачі даних;
- збитки, що були заподіяні Клієнту при невиконанні Клієнтом своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором;
- спотворення змісту SMS-повідомлень, що надсилаються оператором мобільного зв'язку на мобільний телефон Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, а також за несвоєчасну доставку SMS-повідомлень операторами мобільного зв'язку;
- за суперечки та розбіжності, що виникають між Клієнтом та працівниками Клієнта у всіх випадках, якщо такі суперечки та розбіжності не мають відношення до предмету цього Договору;
- напрямок перерахування коштів з Окремого/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника та розміри сум коштів, що підлягають перерахуванню, встановлених Алгоритмом, у тому числі в разі зміни Алгоритму за наявності заборгованості з оплати вартості небалансів електричної енергії Клієнта перед оператором системи передачі/ особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі. Всі суперечки, стосовно обставин, які обумовлюють перерахування коштів Банком з Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі / особи, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, Клієнт вирішує з оператором системи передачі/особою, яка на підставі Закону про ринок електричної енергії виконує обов'язки оператора системи передачі, та Регулятором;
- затримку здійснення операцій за Рахунком ескроу, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання передбачених Договором документів (Платіжних інструкцій), що є підставою для перерахування коштів з Рахунку ескроу, або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам, або в разі відсутності/недостатності коштів на Рахунку ескроу Клієнта, та/або в інших випадках, визначених Договором або чинним законодавством України;

- достовірність змісту наданих Бенефіціару Платіжних інструкцій, сформованих на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або Платіжних інструкцій на повернення коштів з Рахунку ескроу, сформованих окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів;
 - якість та надійність роботи телекомунікаційних мереж, які використовує Клієнт для зв'язку з Банком, а також за придатність цих мереж для передачі даних, за доставку кореспонденції службою поштового зв'язку, за збої у роботі комп'ютерної техніки Клієнта;
 - ненадання або несвоєчасне надання ЕДП, якщо Заявник належним чином не надав Банку інформацію, необхідну для здійснення їх ідентифікації та реєстрації та/або належного надання кваліфікованих ЕДП за Договором;
 - майнову та моральну шкоду, що була спричинена Клієнту неналежною роботою програмного забезпечення, якщо вона спричинена несанкціонованим втручанням в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака), дією «вірусних програм» або іншим неякісним (не ліцензованим) програмним забезпеченням Клієнта;
 - за невиконання або неналежне виконання Платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі в Платіжній інструкції.
- 2.7.11. Підписанням Договору Клієнт підтверджує свою згоду сплачувати вартість Послуг Банку, що надаються на підставі цього Договору згідно з Тарифами, що є невід'ємною частиною Договору та розміщені на Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, а також відшкодувати будь-які документально підтвержені та обґрунтовані витрати Банку згідно з умовами цього Договору.
- Відшкодування додаткових витрат Банку, обумовлених умовами Договору, у їх фактичному розмірі з урахуванням загальнодержавних податків та зборів - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальнозастосованому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України Сума нарахованого ПДВ включається до письмової вимоги Банку про відшкодування витрат.
- 2.7.12. За несвоєчасну оплату Послуг Банку Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого зобов'язання за кожен день такого прострочення. Якщо Клієнт прострочив виконання зобов'язання в іноземній валюті, пеня розраховується та сплачується в національній валюті України по курсу НБУ на момент виставлення Клієнту претензії про сплату пені. В іноземній валюті штрафи, пені не сплачуються. Сплата пені за Договором не звільняє Клієнта від відшкодування збитків, завданих Банку, в повному обсязі.
- 2.7.13. Обставини непереборної сили – «форс-мажор».**
- Сторони не несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках, якщо таке невиконання або неналежне виконання викликано дією обставин непереборної сили – «форс-мажор».
- Під обставинами непереборної сили (форс-мажор), в рамках цього Договору розуміються обставини зовнішнього по відношенню до Сторін характеру, які виникли без вини Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, а саме: стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани, тощо), лиха техногенного та/або антропогенного походження (пожежі, перебої в енергозабезпеченні, тощо), обставини суспільного життя (воєнні дії, страйки, суспільні безлади, тощо), несанкціоноване втручання в роботу автоматизованих систем, комп'ютерних мереж (кібератака) і таке інше, епідемії, епізоотії, карантинні заходи, а також дії органів державної влади або місцевого самоврядування, в т.ч. які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають виконання Банком своїх зобов'язань за Договором. Цей перелік не є вичерпним.
- Про настання обставин непереборної сили (форс-мажор) Сторони мають інформувати одна одну невідкладно (Банк шляхом розміщення оголошення на офіційному Сайті Банку та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку; Клієнт шляхом направлення офіційного листа Банку) та по їх закінченню надати документи, видані уповноваженими органами/організаціями, що підтверджують факт дії Форс-мажору, в тому числі Торгово-промисловою палатою України.

Обов'язок щодо надання доказів факту дії обставин непереборної сили (форс-мажору) покладається на Сторону, на яку вони вплинули.

Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою/ неналежно виконуючою Стороною обставин непереборної сили (форс-мажору), але не раніше дати початку дії обставин непереборної сили (форс-мажору) і закінчується у день закінчення дії обставин непереборної сили (форс-мажору) або в день, у який невиконуюча/неналежно виконуюча Сторона вжила б заходи, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію обставин непереборної сили (форс-мажору).

У випадку настання обставин непереборної сили (форс-мажор), строк виконання зобов'язань вважається продовженим на строк дії таких обставин та ліквідації наслідків.

Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із сторін матиме право відмовитись від подальшого виконання зобов'язань за Договором, і в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків

2.7.14. Банк звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання будь-якого з положень Договору у разі зміни чинного законодавства України (прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів), в тому числі нормативно-правових актів НБУ, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються Договором.

2.7.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або перед будь-якою третьою особою стосовно наслідків виконання норм Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зі змінами та доповненнями та нормативно-правових актів Національного Банку України з питань фінансового моніторингу.

Глава 8. ДОТРИМАННЯ НОРМ ТА ВИМОГ FATCA ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗМІТНОСТЕЙ CRS

2.8.1. Банк є учасником – фінансовою установою, яка зареєстрована Службою внутрішніх доходів США та вживає всіх заходів для дотримання норм та вимог FATCA та/або є фінансовим агентом та вживає заходи для дотримання норм та вимог Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS.

2.8.2. Клієнт підписанням до цього Договору підтверджує, що він та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не є податковими резидентами США (країною реєстрації або організації Клієнта не є США, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не є громадянами США та місцем народження яких є не США, Клієнт та кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта не мають адреси в США), якщо Клієнтом/кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Клієнта не було надано Банку (на дату підписання Договору) іншої інформації та заповненої відповідно до вимог Служби внутрішнього аудиту США форми W9 та/або інших форм в яких зазначено ідентифікаційний номер платника податків(TIN) США Клієнта/кінцевих бенефіціарних власників (контролерів).

2.8.3. Клієнт та/або Уповноважена особа клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про Статус податкового резидентства Клієнта та Статус податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта у випадку наявності/набуття Статуса податкового резидентства ними в письмовій формі, засвідчену належним чином, у тому числі разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або W8 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі клієнта. Банк має право визначати форму надання такої інформації та необхідність надання Клієнтом додаткових документів про наявність/відсутність фактів податкового резидентства США.

2.8.4. Клієнт та/або Уповноважена особа клієнта зобов'язані надавати в Банк документ самостійної оцінки Статусу податкового резидентства відповідно до вимог Загального

- стандарту звітності CRS для встановлення держави (юрисдикції), резидентом якої є Клієнт та/або кінцеві бенефіціарні власники (контролери) Клієнта.
- 2.8.5. Клієнт погоджується та зобов'язується надавати на вимогу Банку інформацію та документи, які стосуються його Статусу податкового резидентства та відповідного податкового статусу кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта.
- 2.8.6. Клієнт зобов'язується надавати іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог **FATCA та/або** Загального стандарту звітності CRS.
- 2.8.7. Клієнт зобов'язаний на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W8, W9 та іншу подібну форму.
- 2.8.8. Клієнт зобов'язаний протягом 10 робочих днів (Операційних днів) інформувати Банк про зміну інформації щодо його Статусу податкового резидентства та відповідного Статусу податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта та у разі набуття Клієнтом/ кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Клієнта статусу податкового резидентства США надати до Банку форму W9 або іншу подібну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN (ITIN)).
- 2.8.9. Клієнт зобов'язується протягом 30 календарних днів повідомити Банк про зміну свого Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або про зміну Статусу податкового резидентства кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта.
- 2.8.10. Клієнт підтверджує, що він надає згоду на передачу персональних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), розкриття банківської таємниці, іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання норма та вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, зокрема, але невиключно: Службі внутрішніх доходів США при наданні звітності по FATCA, особам, які приймають участь в переказу коштів на рахунки Клієнта (банкам-кореспондентам, Платіжним системам, відправникам та отримувачам переказів тощо), обмін інформацією про рахунки Клієнтів з компетентними органами країн-учасниць Загального стандарту звітності CRS, надання контролюючому органу повної інформації про підзвітний рахунок, щодо якого було надано неповну або недостовірну інформацію, а також в інших випадках, передбачених вимогами FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS.
- 2.8.11. Якщо Клієнт не надав необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS або було виявлено недостовірної інформації в частині порушення запевнень, визначених **п.2.8.2, п. 2.8.3., п. 2.8.6. та п.2.8.9.** цього Договору Банк має право з метою дотримання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відмовитись від надання послуг за Договором та/або проведення операцій за Рахунком та/або призупинити операції за Рахунком та/або розірвати Договір. За наявності у Банку обґрунтованої підтверженої підозри, що Рахунок Клієнта належить до Підзвітних рахунків, Банк надсилає на адресу клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються такої інформації. Якщо Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку не надали необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), власників істотної участі Клієнта, Банк має право з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, відмовитися від надання послуг за Договором.
- 2.8.12. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані з недотриманням вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS та відмовою Клієнта від надання інформації, яку вотребує Банк або невчасного повідомлення про зміну Статусу податкового резидентства Клієнта та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта або надання недостовірної інформації.

- 2.8.13. Клієнт підписання цього Договору доручає Банку здійснювати Дебетовий переказ сум коштів зі своїх рахунків, необхідних для виконання Банком норм та вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS. Такий Дебетовий переказ може здійснюватися Банком безліч разів в розмірі необхідному для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS та/або FATCA на будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США або будь-який інший рахунок визначений Службою внутрішніх доходів США або інший рахунок відповідно до цілей Багатосторонньої угоди CRS.
- 2.8.14. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, будь-якою довіреною особою Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.
- 2.8.15. У разі розірвання Договору у випадках, передбачених в п.2.8.11 та п.2.8.12., Банк повертає залишок коштів Клієнту та не несе відповідальності за спричинені Клієнту збитки, пов'язані з розірванням Договору.
- 2.8.16. Якщо після розірвання Договору у випадках, передбачених п. 2.8.11 та п. 2.8.12, Клієнт відсутній у місці виконання зобов'язання або ухиляється від прийняття виконання, Банк протягом 30 календарних днів з дня повідомлення Клієнта про розірвання Договору, перераховує залишок коштів на рахунку або вносить цінні папери, що належать Клієнту, у депозит нотаріуса (нотаріальної контори) у встановленому законодавством порядку.

Глава 9. ІНШІ УМОВИ

- 2.9.1. Банк проводить видаткові Платіжні операції за Рахунком Клієнта, починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття такого рахунку на облік у такому контролюючому органі, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у такому контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до Податкового кодексу України. До отримання зазначеного повідомлення операції за таким Рахунком здійснюються Банком лише із зарахування коштів.
- 2.9.2. Підписанням Договору підтверджується отримання Клієнтом від Банку інформації, зазначеної в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» зі змінами та доповнення, до моменту укладення Договору.
- 2.9.3. Сторони домовились, що Клієнт – фізична особа, що займається підприємницькою/незалежною професійною діяльністю, зобов'язується не рідше 1 (одного) разу протягом календарного року самостійно отримувати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту Банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>.
- 2.9.4. Порядок Автентифікації Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта при телефонному зверненні Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта до Банку:
- 2.9.4.1. З метою здійснення Автентифікації співробітник Банку ставить питання Клієнту/Уповноваженій особі Клієнта щодо Рахунку(-ів), персональних даних Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта та/або щодо інших відомостей, що були зазначені Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта у відповідних заявах встановленої Банком форми, та які включені до баз даних Банку, а Клієнт/Уповноважена особа Клієнта надає відповіді на такі питання.
- 2.9.4.2. Відповідь на питання вважається вірною у випадку, якщо інформація, отримана від Клієнта/Уповноваженої особи Клієнта, співпадає з інформацією, включеною до баз даних Банку.
- 2.9.4.3. Кількість правильних відповідей для успішного проходження Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта Автентифікації визначається внутрішніми документами Банку.

2.9.4.4. У випадку, якщо інформація, що її отримав співробітник Банку від Клієнта/ Уповноваженої особи Клієнта під час здійснення Автентифікації, не співпадає з інформацією включеною до баз даних Банку, відповідні послуги, передбачені пп.2.7.2 Договору дистанційно через канали телекомунікації (електронного зв'язку) Банком не надаються.

2.9.5. Антикорупційне застереження.

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

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

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

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

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

3.1.1 Банк здійснює відкриття та обслуговування (Розрахункове та/або Касове) Поточного рахунку Окремого рахунку/Розрахункового рахунку для зберігання грошових коштів та здійснення усіх видів операцій відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору.

Банк може відмовити у відкритті Клієнту Окремого рахунку/Розрахункового рахунку в разі відсутності відкритого Поточного рахунку в Банку.

3.1.2. Комплексне банківське обслуговування Рахунку засобами Системи, в частині розрахункового обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку, а також Інформаційного обслуговування Іншого рахунку (за умови його(їх) наявності у Клієнта) здійснюється в порядку та на умовах, визначених **Розділом 4** Договору.

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

Відкриття кожного Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку (в тому числі наступного Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку) здійснюється на підставі окремої Заяви на визначення послуг.

3.1.4. Обслуговування Поточного рахунку/Окремого рахунку/Розрахункового рахунку Клієнта здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ та Договором.

3.1.5. При здійсненні Розрахунково-касового обслуговування використовуються Платіжні інструменти, що передбачені для цього чинним законодавством України та/або нормативно-правовими актами НБУ.

- 3.1.6. Порядок проведення операцій за Рахунком, регулюється режимом використання такого рахунку, передбаченого чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, внутрішніми документами Банку з урахуванням умов Договору.
- 3.1.7. Банк здійснює Розрахунково-касове обслуговування Клієнта протягом Операційного часу або в післяопераційний час (за умови технічної можливості проведення таких операцій відповідно до вимог внутрішніх документів Банку). Тривалість Операційного дня/Операційного часу/ післяопераційного часу встановлюється Банком самостійно і відображається у його внутрішніх документах, з якими Клієнт може ознайомитися на Сайті Банку або на інформаційних дошках в приміщенні Банку, або звернувшись до співробітника Банку.
- 3.1.8. Платіжні інструкції Клієнта та кошти за Платіжними операціями, які надходять на користь Клієнта приймаються та виконуються Банком (крім випадків, коли Платіжна операція зупинена на виконання вимог чинного законодавства України в тому числі з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення):
- після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами та/або умовами інших укладених між Банком та Клієнтом договорів;
 - відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України із дотриманням строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України, Договором та/або іншим укладеним між Банком та Клієнтом договором;
 - якщо сума/маса, зазначена в цих документах, не перевищує залишок грошових коштів/маси банківських металів на відповідному Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахункового рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум/мас всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
 - в наступні строки:
 - а) Платіжні інструкції (касові документи), які надійшли до Банку:
 - в Операційний час – в день їх надходження;
 - в післяопераційний час – не пізніше наступного Операційного дня;
 - б) Платіжні інструкції (безготівкові операції на переказ) в національній валюті України, що надійшли до Банку як в Операційний так і в післяопераційний час:
 - за переказом за межі системи АБ «УКРГАЗБАНК» (міжбанківський переказ) в строк до трьох Операційних днів;
 - за переказом в межах системи АБ «УКРГАЗБАНК» (внутрішньобанківський переказ) в строк не більше двох Операційних днів;
 - в) Платіжні інструкції (безготівкові операції на переказ) в національній валюті України, що надійшли до Банку для перерахування податків і зборів (обов'язкових платежів) до бюджету:
 - в Операційний час – в день їх надходження;
 - в післяопераційний час – не пізніше наступного Операційного дня;
 - г) Платіжні інструкції (безготівкові операції на переказ) в іноземній валюті/банківських металах, що надійшли до Банку як в Операційний час так і в післяопераційний час (згідно з Тарифами у відповідності до валюти/металу) із визначеним клієнтом строком виконання:
 - «Терміновий», що надійшли в межах Операційного часу – в день їх надходження, але не раніше строку визначеного чинним законодавством України;
 - «Терміновий», що надійшли в післяопераційний час – в день їх надходження (в разі наявності такої можливості в Банку), але не раніше строку визначеного чинним законодавством України;
 - «Звичайний», що надійшли в межах Операційного часу та/або післяопераційного часу – не раніше наступного Операційного дня та/або не пізніше третього Операційного дня після його надходження, але не раніше строку визначеного чинним законодавством України.

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

- в Операційний час – в день їх надходження;
- в післяопераційний час – не пізніше наступного Операційного дня.

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

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

- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- якщо хоча б один із реквізитів, що є обов'язковим для заповнення, не заповнений або заповнений невірно або заповнені з порушенням вимог законодавства України;
- якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;
- якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для розрахунків;
- якщо сума, зазначена в цих документах, перевищує залишок грошових коштів на відповідному Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку на момент виконання такого документу (з врахуванням сум всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- якщо на Поточному рахунку/Окремому рахунку/Розрахунковому рахунку відсутня в достатньому розмірі сума для виконання Банком такого документу з врахуванням суми на Поточному рахунку для сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами;
- якщо відсутнє підтвердження Одноразовим паролем ЕПІ в кількості одного та/або більше платежів сума якого(их) перевищує 5 000,01 грн. (включно) (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- перевищення узгодженої Сторонами суми одного максимально дозволеного платежу, що складає еквівалент 100 000,00 гривень (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- перевищення узгодженого Сторонами максимально дозволеного добового ліміту сум платежів, що складає еквівалент 500 000,00 гривень (за умови використання засобу ЕП, що зберігається на його власному носії інформації);
- якщо супровідні документи не надано Клієнтом до Банку та/або супровідні документи оформлені з порушенням, тощо, надання яких та/або вимоги до оформлення яких разом з Платіжною інструкцією передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- якщо Платіжна інструкція та/або супровідний(і) документ(и) подано до Банку з порушенням чинного законодавства України, або не може бути виконано відповідно до вимог чинного законодавства України;
- у разі виконання Банком своїх обов'язків або використання Банком свого права у випадках, передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- у разі отримання постанови суду, яка надійшла від суду або арбітражного керуючого (керуючого санацією, ліквідатора) про визнання Клієнта банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури відповідно до Кодексу України з процедур банкрутства.

В цілях цього Договору межі Операційного часу, післяопераційного часу та Операційного дня визначаються за київським часом.

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

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

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

3.1.11. Платіжна інструкція направлена через Систему (ЕПІ) може містити іншу форму ніж визначена Банком, але обов'язково має містити реквізити визначені п. 3.1.10. Договору.

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

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

3.1.14. Факт підписання власноручним підписом Платіжної інструкції на паперовому носії або накладення ЕП на ЕПІ ініційовану Клієнтом в Системі є підтвердженням того що Клієнт надає свою беззаперечну згоду на виконання Платіжної операції/Платіжної інструкції/ЕПІ.

3.1.15. Банк не веде облік Платіжних інструкцій, наданих Клієнтом у разі відсутності (недостатності) коштів на Рахунках Клієнта.

3.1.16. У випадку Дебетового переказу який здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем Платіжної інструкції/ЕПІ, Клієнт надає згоду на виконання Платіжної операції/Платіжної інструкції/ЕПІ, на користь отримувача шляхом підписання власноручним підписом Платіжної інструкції на паперовому носії або накладення ЕП на ЕПІ або наданням листа - згоди в довільній формі з зазначенням основних реквізитів Платіжної інструкції/ЕПІ на яку Клієнт надає згоду .

3.1.17. Дебетовий переказ на підставі Платіжної інструкції стягувача здійснюється без отримання згоди Клієнта.

3.1.18. У випадку здійснення Дебетового переказу на користь Банку відкликання згоди на виконання Платіжних операцій/Платіжних інструкцій можливо виключно за умови укладання з Клієнтом додаткової угоди/Клопотання про внесення змін щодо цього. Підписання зі сторони Клієнта та Банку такої додаткової угоди/Клопотання про внесення змін вважається відкликанням згоди на виконання Дебетового переказу на користь Банку.

3.1.19. Відкликання згоди на виконання Платіжної інструкції/Платіжної операції/ЕПІ можливе (окрім Дебетового переказу, відкликання згоди на який визначено п. 3.1.18 Договору)::

- до моменту списання коштів з рахунку Клієнта, за умови надання листа - розпорядження про відкликання Платіжної інструкції або здійснення дій в Системі для відкликання ЕПІ відповідно до **пп.2.5.4.7** та/або **пп. 2.5.4.8.** цього Договору та погодження з Банком, а в разі ініціювання Дебетового переказу - додатково, за умови погодження з отримувачем. Банк залишає за собою право на здійснення уточнюючих дій та оброблення запитів на

відкликання Клієнтом згоди на виконання Платіжної інструкції/Платіжної операції/ЕПІ з метою її погодження;

- до настання дати валютування, за умови надання листа - розпорядження про відкликання Платіжної інструкції/ЕПІ відповідно до **пп. 2.5.4.7** та/або **пп. 2.5.4.8.** цього Договору до кінця Операційного часу, що передує даті валютування.

3.1.20. За згодою Банку проводяться такі операції, за відмову у виконанні яких Банк відповідальності не несе:

- прийом до виконання Платіжних інструкцій Клієнта з врахуванням поточних надходжень на відповідні Рахунки;
- виконання Платіжних інструкцій у післяопераційний час за рахунок коштів, що надійшли у Операційний час (або у післяопераційний час) цього Операційного дня.

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

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

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

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

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

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

Зокрема:

- найменування та місцезнаходження Банку;
- назва відповідної заяви;
- номер та дата складання заяви;
- повне або скорочене найменування Клієнта, що відповідає найменуванню в установчих документах Клієнта;
- для Клієнта – юридичної особи зазначається ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (ЄДРПОУ);
- для Клієнта – фізичної особи-підприємця /фізичної особи, що здійснює незалежну професійну діяльність, зазначається реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП) за Державним реєстром фізичних осіб платників податків та інших обов'язкових платежів або серія (за наявності) та номер паспорта в разі наявності у паспорті Клієнта відмітки контролюючого органу про право здійснювати будь-які платежі без РНОКПП;
- місцезнаходження та телефон Клієнта;
- для Заяв про купівлю/обмін іноземної валюти або банківських металів вказується підстава для купівлі іноземної валюти або банківських металів – посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку є підставою для купівлі іноземної валюти на Валютному ринку України, в т.ч. реквізити договору форварду, у разі купівлі валюти на умовах форвард;
- назва іноземної валюти або банківських металів, що купується/продається, цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до чинної редакції до Класифікатора іноземних валют, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998 №34;
- сума купівлі/продажу іноземної валюти – цифрами (при цьому ціла частина числа відокремлюється комою) або маса банківського металу – цифрами в трійських унціях;

-
- курс купівлі/продажу в гривнях або можливе значення "за курсом уповноваженого банку";
 - в Заявах про купівлю іноземної валюти або банківських металів вказується номер поточного рахунку в іноземній валюті/банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту/ банківські метали і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок;
 - в Заявах про продаж іноземної валюти або банківських металів вказується номер поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів і найменування Банку у якому відкрито цей рахунок.

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

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з вказаного в заяві Поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів та сплати комісії, на відповідний внутрішньобанківський рахунок або

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

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із суми в гривнях, яка перерахована для купівлі іноземної валюти або банківських металів, Комісію згідно з Тарифами Банку;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право, в разі якщо після виконання заяви залишаться невикористаними кошти в гривнях, перерахувати їх на Поточний рахунок, реквізити якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті / банківських металах реквізити якого вказується в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту або банківські метали на Валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта або банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

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

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту/банківські метали на умовах, які зазначені в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з Поточного рахунку Клієнта в іноземній валюті/банківських металах суму в іноземній валюті/банківських металів, що підлягає продажу на відповідний внутрішньобанківський рахунок або

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

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право утримати із суми в гривнях, отриманої від продажу іноземної валюти/банківських металів, Комісію згідно з Тарифами Банку без зарахування її на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти/банківських металів на Поточний рахунок в гривнях, реквізити якого вказується в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право у разі неможливості виконати Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів, повернути іноземну валюту/ банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті.

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

- Клієнт доручає Банку, а Банк має право обміняти одну іноземну валюту/банківський метал в іншу іноземну валюту/банківський метал на умовах, що зазначені в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право перерахувати з вказаного в заяві Поточного рахунку Клієнта суму іноземної валюти/масу банківських металів, що підлягає обміну, на відповідний внутрішньобанківський рахунок або

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

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

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

- Клієнт доручає Банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на Поточний рахунок в іноземній валюті / банківських металах реквізити якого вказується в Заяві про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати іноземну валюту/банківські метали на Валютному ринку України, якщо куплена/обміняна іноземна валюта/банківські метали не будуть перераховані Клієнтом за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

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

- 3.2.5. Факт підписання власноручним підписом Заяви на паперовому носії або накладення ЕП на ініційовану Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів в Системі є підтвердженням того, що Клієнт надає свою беззаперечну згоду на виконання Платіжної (их) операції (й) в рамках такої Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів.
- 3.2.6. Клієнт не надає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів у випадках, коли надходження продаються відповідно до вимог встановлених нормативно-правовими актами НБУ та цим Договором.
- 3.2.7. Банк, у випадках, встановлених законодавством України, здійснює контроль за повнотою сплати всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів, за дорученням Клієнта. Сплата зазначених платежів здійснюється за рахунок коштів Клієнта.
- 3.2.8. Банк повертає без виконання Заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів:
 - якщо Клієнт не перерахував необхідну суму в національній валюті України/іноземній валюті та/або масу банківських металів для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по перерахуванню належної суми коштів/маси металу, у відповідній типовій формі заяви;
 - якщо на Поточному рахунку Клієнта відсутня в достатньому розмірі необхідна сума в національній валюті України/іноземній валюті та/або масі банківських металів для купівлі та/або продажу та/або обміну іноземної валюти/банківських металів та сплати комісії, в разі прийнятого на себе Клієнтом такого зобов'язання, по наявності залишку на Поточному рахунку в достатньому розмірі, у відповідній типовій формі заяви;
 - якщо до початку функціонування Системи підтвердження угод на Поточному рахунку Клієнта відсутня сума коштів, достатня для перерахування Банком до Державного

бюджету України всіх необхідних платежів, які передбачені чинним законодавством України при здійсненні Банком купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів, за дорученням Клієнта;

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

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

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

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

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

- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

3.2.11. У випадку відкликання Заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти або банківських металів. Відшкодування додаткових витрат Банку, обумовлених умовами Договору, у їх фактичному розмірі з урахуванням загальнодержавних податків та зборів - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України. Банк після здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів надає Клієнту інформацію про суму/масу валюти/банківських металів, що була куплена/продана/обмінена, курс за яким іноземна валюта/банківські метали були куплені/продані/обмінані, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та іншу інформацію у вигляді Виписки про рух коштів за Рахунком (в розрізі рахунків та видів валют/банківських металів).

3.2.12. Клієнт здійснює валютні операції з купівлі іноземної валюти/банківських металів, переказ іноземної валюти/банківських металів/гривні на підставі оригіналів документів (включаючи електронні документи) або копій в електронній/паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях .

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

Глава 3. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ОКРЕМИХ/ДОДАТКОВИХ ОКРЕМИХ РАХУНКІВ ЕЛЕКТРОПОСТАЧАЛЬНИКІВ

- 3.3.1. Банк здійснює відкриття та обслуговування (Розрахункове та/або Касове) Окремого(их) рахунку(ів) електропостачальника та/або Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника Клієнтам, які є електропостачальниками відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, Закону про ринок електричної енергії.
- 3.3.2. Банк відкриває Клієнту Окремий рахунок/Додатковий окремий рахунок електропостачальника після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 3.3.3. Банк здійснює обслуговування Окремого/Додаткового окремого (их) рахунку(ів) електропостачальників відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, нормативно-правових актів Кабінету Міністрів України, Регулятора, Національного банку України, та умов цього Договору.
- 3.3.4. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується здійснювати Дебетовий переказ всіх коштів з Окремих/Додаткових окремих рахунку(ів) електропостачальника в терміни та порядку, визначені пп.2.5.1.24 цього Договору.
Дебетовий переказ коштів з Окремого/Додаткового окремого рахунку(ів) електропостачальника на користь третіх осіб або на власні Поточні рахунки Клієнта, які відкриті в Банку чи в іншому банку, здійснюється Банком без надання Клієнтом Платіжних інструкцій на підставі Алгоритму. Платіжні інструкції и Клієнта на паперових носіях та/або в вигляді ЕПІ за Окремим/ Додатковим окремим рахунком (-ами) електропостачальника Банк не приймає та не виконує.
- 3.3.5. Клієнт надає Банку право у разі звернення Регулятора до Банку надавати письмове повідомлення Регулятору про відкриття/закриття Окремого/ Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника та їх реквізити.
- 3.3.6. Відповідно до норм Закону про ринок електричної енергії на кошти на Окремому рахунку електропостачальника/ Додатковому окремому рахунку(-ах) електропостачальника не може бути звернено стягнення за зобов'язаннями Клієнта, а також операції за Окремим рахунком електропостачальника/Додатковим окремим рахунком(-ами) електропостачальника не підлягають зупиненню. За необґрунтованість примусового списання коштів з Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника, недостовірність даних, зазначених у платіжній вимозі щодо списання коштів з Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника відповідальність несе стягувач відповідно до чинного законодавства України.
- 3.3.7. До затвердження Окремого рахунку електропостачальника/Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника Регулятором відповідно до Закону про ринок електричної енергії Клієнт зобов'язується не проводити видаткових операцій, окрім передбачених законодавством та нормативними документами Регулятора, з Окремого рахунку електропостачальника /Додаткового окремого рахунку(-ів) електропостачальника. Банк не здійснює контроль та не несе відповідальності в частині дотримання Клієнтом вимог Закону «Про ринок електричної енергії», інших законодавчих актів та нормативних документів Регулятора.

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

Глава 4. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКІВ ЕСКРОУ

- 3.4.1. Банк здійснює відкриття Рахунку ескроу Клієнтам, які є учасниками ринку електричної енергії, відповідно до Закону про ринок електричної енергії та нормативних документів Регулятора.
- 3.4.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок ескроу після надання Клієнтом всіх необхідних документів, проведення ідентифікації, верифікації та вивчення особи Клієнта та/або Уповноваженої особи Клієнта або перевірки/оновлення даних за пред'явленими документами (якщо Клієнт має рахунки в Банку був раніше ідентифікований) відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Відкриття Рахунку ескроу здійснюється на підставі наданої Клієнтом Заяви на відкриття Рахунку ескроу та укладеного Договору. - Рахунок ескроу відкривається виключно в національній валюті України.
- 3.4.3. На Рахунок ескроу Банком зараховуються грошові кошти, отримані від Клієнта та/або від третіх осіб. З Рахунку ескроу грошові кошти перераховуються Банком Бенефіціару або повертаються на Поточний рахунок Клієнта на умовах та за настання підстав, передбачених цією Главою Договору. Інші, ніж передбачені чинним законодавством України та цим Договором напрями використання грошових коштів з Рахунку ескроу не допускаються.
- 3.4.4. Сторони дійшли взаємної згоди щодо того, що підставою для перерахування грошових коштів з Рахунку ескроу є:
- ✓ результати торгів на ринку / сегменті ринку/ електричної енергії та виникнення у зв'язку з цим обов'язків Клієнта, щодо сплати коштів на користь Бенефіціара – для цілей перерахування коштів на користь Бенефіціара або відсутність такого обов'язку – для цілей повернення коштів Клієнту;
 - ✓ надання Банком послуг з обслуговування Рахунку ескроу відповідно до цього розділу Договору – для цілей утримання Банком комісій відповідно до Тарифів, яке здійснюється за згодою Бенефіціара.
- 3.4.5. Для перерахування Бенефіціара грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу або для повернення таких коштів Клієнту до Банку не надаються документи, що підтверджують настання підстав зазначених у пп.3.4.4.

Грошові кошти з Рахунку ескроу перераховуються Банком:

1) на поточний рахунок із спеціальним режимом використання Бенефіціара або на поточний рахунок Бенефіціара, у випадку надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій, сформованих та наданих засобами Системи на базі даних Реєстру платіжних вимог (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на користь Бенефіціара в сумі, визначеній у таких Платіжних інструкціях, за умови достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу) ;

2) на Поточний рахунок Клієнта з метою повернення таких коштів Клієнту у випадку надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій на повернення коштів з Рахунку ескроу, які сформовані ним на базі даних Реєстру повернення коштів (у цьому випадку Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу на Поточний рахунок Клієнта в сумі, визначеній у таких Платіжних інструкціях на повернення коштів , за умови

- достатності для цього залишку грошових коштів на Рахунку ескроу). Платіжні інструкції на повернення коштів з Рахунку ескроу не надається у випадках перерахування залишку коштів з Рахунку ескроу у разі закриття Рахунку ескроу відповідно до вимог пп. **3.4.12.(а)**.
- 3) на відповідний рахунок Банку, шляхом здійснення Дебетового переказу в оплату послуг Банку з обслуговування Рахунку ескроу, що надаються відповідно до цього Договору за погодженням з Бенефіціаром.
- 3.4.6. Реєстр платіжних вимог та Реєстр повернення коштів готується Бенефіціаром за результатами проведення торгів на ринку/сегменті ринку/ електричної енергії. Особою, відповідальною за достовірність відомостей, зазначених у Платіжних інструкціях, сформованих на базі даних зазначених реєстрів, обґрунтованість їх формування, а також за перевірку укладення та чинності Договорів про купівлю-продаж електричної енергії на ринку /сегменті ринку/електричної енергії, є Бенефіціар. Факт отримання Банком від Бенефіціара Платіжних інструкцій є достатнім підтвердженням виконання Бенефіціаром вказаних обов'язків. Банк здійснює перевірку Платіжних інструкцій виключно щодо повноти та правильності зазначених в них реквізитів для здійснення платежу. Клієнт самостійно врегулює відносини з Бенефіціаром щодо належного та обґрунтованого виконання ним дій, необхідних для ініціювання перерахування коштів з Рахунку ескроу в порядку, визначеному цією Главою Договору, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Бенефіціара з умовами цього Договору.
- 3.4.7. Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу Бенефіціару виключно з урахуванням вимог пп.3.4.5(1) та за умови наявності достатньої суми грошових коштів на Рахунку ескроу. У випадку недостатності грошових коштів на Рахунку ескроу для здійснення переказу коштів за всіма Платіжними інструкціями, які надійшли до Банку, Банк виконує Платіжні інструкції в межах наявного залишку коштів на Рахунку ескроу без дотримання черговості їх надходження.
- 3.4.8. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта, Бенефіціара чи Банку не допускається. При цьому допускається звернення стягнення та/або накладення арешту на право вимоги Клієнта (власника Рахунку ескроу) або Бенефіціара до Банку на підставі Договору, у тому числі на право вимоги виплати грошових коштів (або їх частини), що знаходяться на Рахунку ескроу, за настання підстав, встановлених Договором.
- 3.4.9. Клієнт доручає Банку надавати Бенефіціару засобами Системи доступ до Рахунку ескроу для виконання усіх дій, вказаних в Договорі, у тому числі з метою отримання інформації щодо стану Рахунку ескроу та операцій за ним (в тому числі у формі банківських виписок за Рахунком ескроу), підготовки Реєстру платіжних вимог та/або Реєстру повернення коштів, формування на базі даних таких реєстрів та надання до Банку Платіжних інструкцій тощо.
- 3.4.10. Клієнт надає повноваження Бенефіціару ініціювати списання з Рахунку ескроу коштів:
- 1) на користь Бенефіціару, в тому числі: за результатами торгів на ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, а також за послуги Бенефіціара із здійснення операцій купівлі-продажу на ринку/сегменті ринку/електричної енергії, - шляхом надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій для ініціювання такої операції;
 - 2) на Поточний(-і) рахунок(-ки) Клієнта, невикористаних Клієнтом коштів, в тому числі коштів, які були помилково зараховані на Рахунок ескроу шляхом надання Бенефіціаром до Банку Платіжних інструкцій на повернення коштів.
- 3.4.11. Клієнт є особою, відповідальною за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Бенефіціару відповідно до Платіжної інструкції та для оплати послуг Банку за цим Договором. Усі питання щодо порядку організації взаємодії між Клієнтом та Бенефіціаром в частині дотримання Клієнтом вказаної у цьому пункті умови, з урахування розміру зобов'язань Клієнта перед Бенефіціаром, які можуть виникнути за результатами проведення торгів на ринку /сегменті ринку/ електричної енергії та користування Клієнтом послугами Бенефіціара зі

здійснення операцій ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, вирішуються Клієнтом та Бенефіціаром без залучення Банку.

3.4.12. Рахунок ескроу може бути закритий за умови відсутності невиконаних зобов'язань щодо переказу грошових коштів Бенефіціару відповідно до цієї Глави Договору у таких випадках:

1) за настання підстав згідно пп. **2.2.9** та **2.2.10** цього Договору;

2) у випадку припинення Клієнтом участі в ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, для операцій на якому відкрито Рахунок ескроу, що підтверджується наданням до Банку повідомлення Бенефіціара або Регулятора (або копії, засвідченої Клієнтом) про припинення участі в ринку /сегменті ринку/ електричної енергії, або наявністю інформації на офіційному веб-сайті Бенефіціара або Регулятора, на підставі Заяви про закриття Рахунку.

3) з ініціативи Банку відповідно до останнього абзацу пп. **3.4.17.** Договору;

3.4.13. У разі закриття Рахунку ескроу Учасника ринку електричної енергії, повернення залишку коштів здійснюється виключно з дозволу Бенефіціара за Платіжною інструкцією відповідно до нормативних документів Регулятора.

Залишок коштів на Рахунку ескроу у разі його закриття:

1) згідно з підпунктом **3.4.12.(а).** - перераховується Банком на Поточний рахунок Клієнта, відкритий відповідно до **Розділу 3** та зазначений в Заяві на визначення послуг;

2) згідно з підпунктом **3.4.12.(б).** - перераховується Банком на рахунок Клієнта, зазначений в Заяві про закриття рахунку.

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

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

3.4.14. Особливості обслуговування в Системі:

3.4.14.1. На виконання умов передбачених цією Главою Договору Банк, на підставі документів визначених в Главі 1 Розділу 3 Договору, Заяви про відкриття та обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для учасників ринку електричної енергії), укладеного з Клієнтом, та Заявки про підключення (внесення змін)/ відключення Системи Банком, наданої Бенефіціаром, здійснює підключення Користувачів Бенефіціара до Системи з правом перегляду руху коштів по Рахунку ескроу Клієнта та з правом виконання операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта на умовах, визначених Розділом 2 та 3 цього Договору;

3.4.14.2. Бенефіціару надаються послуги з користування Системою з метою:

▪ створення та подання до Банку засобами такої Системи інформації та Платіжних інструкцій, необхідних для здійснення обслуговування його поточних рахунків, в тому числі здійснення за ними операцій;

▪ ініціювання операцій за Рахунками ескроу Учасників ринку електричної енергії;

▪ отримання інформації про рух коштів та їх залишки на поточних рахунках Бенефіціара, а також про рух коштів та залишки коштів по Рахунках ескроу Учасників ринку електричної енергії.

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

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

▪ переглядати інформацію по Рахунку ескроу;

- формувати Платіжні інструкції на базі даних Реєстру платіжних вимог та/або Платіжні інструкції на повернення коштів з Рахунку ескроу, окремо чи на базі даних Реєстру повернення коштів в порядку, визначеному Розділом 3 цього Договору, із відповідним накладенням ЕП користувачами Бенефіціара;
 - формувати Виписки, що містять інформацію про зміну стану Рахунку ескроу Клієнта та засвідчують здійснені операції по Рахунку ескроу Клієнта на підставі цієї Глави Договору.
- 3.4.14.5. Платіжні інструкції для здійснення операцій по переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта надаються Бенефіціаром засобами Системи. Банк має право відмовити у здійсненні операцій з переказу коштів з Рахунку ескроу Клієнта у випадках, визначених Договором, та/або у випадках визначених чинним законодавством України.
- 3.4.14.6. Банк не несе відповідальності за подвійне списання грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта, яке сталося з вини Бенефіціара, при виконанні Платіжних інструкцій на здійснення переказу грошових коштів з Рахунку ескроу Клієнта.
- 3.4.14.7. Відповідальність за зміст, правильність заповнення реквізитів Платіжних інструкцій, відповідність суті операції, за якою здійснюється переказ, по Рахунку ескроу Клієнта несе Бенефіціар.
- 3.4.15. Банк зобов'язаний:**
- Забезпечити своєчасне зарахування на Рахунок ескроу грошових коштів, що надійшли від Клієнта та/або третіх осіб.
 - При настанні підстав, визначених у цьому Договорі, перераховувати кошти на Поточний та/або Окремий рахунок Бенефіціара та/або повернути кошти з Рахунку ескроу на Поточний рахунок(-ки) Клієнта впродовж часу та у строки, визначені цією Главою Договору.
 - Проценти за залишками коштів на Рахунку ескроу Клієнта Банком не нараховуються, якщо інше не передбачено Договором між Банком і Клієнтом.
- 3.4.16. Клієнт зобов'язаний:**
- Одночасно з відкриттям Рахунку ескроу відкрити Поточний рахунок відповідно до Глави 1 Розділу 3 цього Договору (якщо відкриття такого рахунку не було здійснено раніше) для забезпечення оперативного функціонування Рахунку ескроу та здійснення своєчасних розрахунків на ринку електричної енергії.
 - Для виконання умов цієї Глави Договору приєднатися до Послуги Дистанційне обслуговування Рахунків та забезпечити Бенефіціару доступ до Рахунку ескроу засобами Системи в обсязі, на умовах та в спосіб, передбачений цією Главою та Главою 4 Розділу 5 цього Договору.
 - Надати Бенефіціару доступ до перегляду Рахунку ескроу Клієнта в будь-який час без обмежень та право отримувати будь-яку іншу інформацію щодо Рахунку ескроу для належного виконання ним своїх зобов'язань за Договором та вимог законодавства та нормативних документів Регулятора, а також можливості створення та подання до Банку засобами Системи інформації та ЕПІ у визначений законодавством спосіб, необхідних для ініціювання операцій за Рахунком ескроу.
 - Протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок ескроу кошти третіх осіб, надати Бенефіціару заяву/лист про необхідність переказу таких коштів на Поточний рахунок Клієнта з метою їх подальшого повернення Платнику, із зазначенням суми та іншої інформації, необхідної для здійснення перерахування помилково зарахованих коштів.
 - З метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати наданих Банком Послуг за обслуговування Рахунку ескроу забезпечувати на Поточному рахунку обсяг коштів, достатній для оплати вартості Послуг Банку, відповідно до Тарифів.

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

3.4.17. Банк має право:

- Здійснювати списання (перерахування) коштів з цього рахунку за Платіжними інструкціями Бенефіціара.
- Надати доступ Бенефіціару до інформації щодо Рахунку ескроу, що становить банківську таємницю, каналами зв'язку, визначеними цим Договором, договором Банку з Бенефіціаром, нормативними документами Регулятора та/або осіб, які відповідно до законодавства уповноважені забезпечувати функціонування ринку /сегменту ринку/ електричної енергії та організацію купівлі-продажу електричної енергії на ньому. Доступ Бенефіціара до Рахунку ескроу надається Банком на підставі Заявки про підключення (внесення змін)/ відключення Системи Банком, наданої Бенефіціаром, та не потребує додаткового погодження Клієнтом.
- Без згоди Бенефіціара вносити зміни та доповнення до цього Договору у порядку визначеному **Главою 2 Розділу 2** Договору, якщо такі зміни не обмежують права Бенефіціара.
- Відмовити в здійсненні операції з перерахування коштів на Окремий рахунок/Поточний рахунок Бенефіціару у випадку, якщо Платіжні інструкції, надані для ініціювання такої операції або Реєстр платіжних вимог на базі даних якого такі Платіжні інструкції сформовані, не відповідають встановленій формі (згідно з договором Бенефіціара з Банком) та/або недостатньо коштів на Рахунку ескроу для здійснення такого перерахування.
- Про відмову у перерахуванні грошових коштів Банк інформує Бенефіціара та Клієнта шляхом надання електронного повідомлення, що направляється засобами Системи (із зазначенням причин такої відмови).
- Якщо Клієнт має прострочену заборгованість щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів, і Банк отримав письмову згоду Бенефіціара на оплату такої комісії з Рахунку ескроу, здійснити погашення заборгованості щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу з Рахунку ескроу шляхом здійснення Дебетового переказу.
- Закрити Рахунок ескроу за ініціативою Банку, якщо Клієнт має прострочену заборгованість щодо сплати комісій за обслуговування Рахунку ескроу відповідно до діючих Тарифів, і при цьому видаткові операції за Рахунком ескроу не здійснювались протягом останніх 60 (шістдесяти) календарних днів і Банк отримав письмову згоду Бенефіціара на закриття такого Рахунку ескроу та перерахування залишку коштів.

3.4.18. Клієнт має право:

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

РОЗДІЛ 4. ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ ТА НАДАННЯ ЕЛЕКТРОННИХ ДОВІРЧИХ ПОСЛУГ

Глава 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

- 4.1.1. З метою автоматизації процесів обміну документами та здійснення Дистанційного обслуговування Рахунку Клієнту надається доступ до Системи. Засобами Системи Банк здійснює Розрахункове та Інформаційне обслуговування Клієнта.
- 4.1.2. Підключення до Послуги здійснюється на підставі Договору та документів визначених цим Розділом.
Банк може відмовити в наданні Послуги в разі відсутності відкритого Клієнту Поточного рахунку в Банку.
- 4.1.3. Клієнт, якого було підключено до Системи на підставі іншого договору (до дати підписання Договору), додатково до Банку нічого не надає, для продовження його роботи в Системі достатнім вважається надання Договору.
- 4.1.4. Доступ до Системи надається Користувачам визначеним Клієнтом в Заявці¹ та Заяві на підключення до послуги Сервіс «Візування» (в разі підключення Сервісу «Візування»). Клієнт погоджується, що у випадку надання Клієнтом будь-якій особі статусу Користувача, зазначена особа/особи будуть мати можливість отримувати за допомогою Системи у порядку, визначеному цим Договором, інформацію про будь-які Рахунки Клієнта, відкриті в Банку, та про будь-які операції Клієнта.
- 4.1.5. КНЕДП надає Клієнту кваліфіковані ЕДП на умовах, визначених Регламентом КНЕДП із додатками та Договором, а Клієнт приймає такі послуги.
- 4.1.6. Вартість надання Кваліфікованих ЕДП та засобів Кваліфікованого ЕП чи Печатки, що надаються Клієнтам Банку входить в вартість абонентської плати за користування пакетом згідно Тарифів Банку. Клієнт ініціює замовлення Кваліфікованої ЕДП шляхом замовлення її в Системі.
- 4.1.7. Положення (в частині надання ЕДП), що не врегульовані Договором регулюються Регламентом КНЕДП, а також законодавством України.
- 4.1.8. У випадку генерації та зберігання Особистого ключа на HSM Підписувач отримує виключний доступ до Особистого ключа, що знаходиться на HSM за його запитом виключно після проходження двофакторної автентифікації.
- 4.1.9. Доступ до Системи в якості Підписувача та активація Ключів ЕП здійснюється Банком лише тим Користувачам Клієнта, які мають відповідні повноваження згідно чинного законодавства України та є у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або довіреності, що було подано до Банку.
Доступ до системи Користувачам, які не є Підписувачами, надається для перегляду стану Рахунків та підготовки проектів Електронних документів.
- 4.1.10. Для зберігання Ключів ЕП застосовуються:
- сертифікований апаратний пристрій, який є Засобом Кваліфікованого ЕП чи Печатки та містить внутрішній криптографічний процесор та пам'ять, використовує USB-інтерфейс для підключення до комп'ютера і є захищеним носієм таємної інформації (USB-токен);
 - апаратний пристрій HSM, який є Засобом Кваліфікованого ЕП чи Печатки.
- 4.1.11. Передача Клієнту USB-токена здійснюється Банком після сплати Клієнтом його вартості відповідно до Тарифів та підтверджується шляхом проставлення відповідної відмітки у Заявці¹.
- 4.1.12. Допускається зберігання Ключів ЕП на власному з'ємному носії інформації (виключно за окремим клопотанням Клієнта) із обов'язковим одночасним використанням послуги Додаткової автентифікації та дотриманням встановлених Банком граничних (максимальних) сум на здійснення операцій в національній та іноземній валюті:
- де максимальна сума одного ЕПІ може становити еквівалент не більше 100 000,00 гривень (включно);
 - де загальний ліміт сум ЕПІ на добу може становити еквівалент не більше 500 000,00 грн. (включно);
 - з обов'язковим підтвердженням Одноразовим паролем усіх ЕПІ сума яких перевищує 5 000,01 грн. (включно).

- 4.1.13. Клієнт погоджується, що використання Ключа ЕП, що зберігається на його власному носії інформації та не є захищеним апаратним пристроєм (якщо таке зберігання дозволено законодавством у сфері електронних довірчих послуг) в Системі при передачі Електронних документів від Клієнта до Банку буде достатнім заходом безпеки для забезпечення захищеності та конфіденційності даних, що обробляються в Системі.
Клієнт погоджується, що додатковим заходом підвищення інформаційної безпеки Клієнта є Додаткова автентифікація.
- 4.1.14. У випадку збереження Ключа ЕП Клієнта на захищеному носії інформації, застосування Додаткової автентифікації є можливим (допустимим, правомірним) та здійснюється на вимогу Клієнта після подання Заявки^{II}.
- 4.1.15. За умови надання відповідної заповненої Заявки та за фактом виконаних Банком налаштувань Уповноважена особа Клієнта має змогу використовувати існуючий ЕП для підпису документів, створених в рамках іншого Клієнта, де вона є також Уповноваженою особою з правом підпису.
- 4.1.16. Інформація про спосіб підключення (з використанням USB-токена чи з використанням власного з'ємного носія інформації/HSM) зазначається Клієнтом в Заявці^I.
- 4.1.17. Одним із заходів підвищення рівня безпеки при використанні Системи є дворівнева авторизація. При якій для доступу до Системи, крім звичайних параметрів (логін та пароль Користувача Системи), вимагається використання додаткового методу підтвердження входу у вигляді Додаткової автентифікації або шляхом введення ПІН-коду до USB-токена (за наявності технічної реалізації).
- 4.1.18. У випадку замовлення та отримання Клієнтом відповідних додаткових послуг по обслуговуванню в Системі, передбачених Тарифами, на вимогу Клієнта, підтвердження виконання послуг може оформлюватись відповідним двостороннім Актом прийому-передачі наданих послуг, що підписується Сторонами протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) з дня надання зазначених послуг.
- 4.1.19. Клієнт може підписувати документи діючим Удосконалений ЕП до моменту: закінчення строку дії Сертифіката відкритого ключа або до моменту його скасування. В визначених цим пунктом Договору випадках, Клієнт для поновлення роботи в Системі має скористуватись послугами КНЕДП та отримати Кваліфікований ЕП, або Удосконалений ЕП у певних випадках, коли Клієнту не може бути виданий Кваліфікований ЕП. Клієнт використовує Удосконалений ЕП до виконання умов, які дозволяють йому видати Кваліфікований ЕП.
- 4.1.20. Кваліфікований ЕП та Удосконалений ЕП Клієнт може використовувати в рамках функції «Мультиключ». Для підключення Клієнта до цієї функції Клієнт подає Заявку^I або заяву довільної форми, де вказує якій Уповноваженій особі потрібно дозволити в рамках яких організації використання цієї функції.
- 4.1.21. На USB-токені може бути збережений та зчитаний Системою тільки один Кваліфікований ЕП або Удосконалений ЕП, виданий КНЕДП.
- 4.1.22. Банк надає Послугу Сервіс «Візування», яка входить до основної функціональності Системи, згідно з Договором. Комісія за користування Сервісом «Візування» встановлюється у відповідності до Тарифів банку.
- 4.1.23. Банк надає Візуючому можливість шляхом проставлення Візи в Системі:
- здійснювати контроль за ЕП Клієнта ;
 - здійснювати контроль за ЕП Підпорядкованих організацій Клієнта здійснених з відкритих Рахунків у Банку Підпорядкованим організаціям.
- 4.1.24. В рамках Сервісу «Візування» Система може використовуватись Візуючим для:
- перегляду стану Рахунків Підпорядкованих організацій;
 - отримання банківських Виписок за рахунками Підпорядкованих організацій;
 - візування ЕП Підпорядкованих організацій шляхом введення одноразового пароля, отриманого за допомогою короткого SMS-повідомлення (на мобільний телефон)

Візуючого;

- 4.1.25. Сторони погоджуються з тим, що незалежно від способу візування ЕП, який надійшов до Банку від Підпорядкованих організацій, Банк виконує таку ЕП відповідно до чинного законодавства України та Договору.
- 4.1.26. Підставою для здійснення контролю та відправки завізованих ЕП в Банк через Систему згідно пп 4.1.23. та 4.1.24, є довіреність/ Перелік Візуючих Клієнта, яким надано право контролю/візування ЕП Підпорядкованих організацій Клієнта, що надана Клієнтом Візуючому.
- 4.1.27. Підключення до Сервісу «Візування» здійснюється на підставі Заяви на підключення до послуги Сервіс «Візування» (документ встановленого зразка).

Глава 2. ПЕРЕЛІК КВАЛІФІКОВАНИХ ЕДП.

4.2. Кваліфікованими ЕДП за Договором є:

- 4.2.1. Кваліфікована ЕДП створення, перевірки та підтвердження Кваліфікованого ЕП чи Печатки, яка включає:
 - надання Підписувачам/Заявникам/Клієнту електронних довірчих послуг засобів Кваліфікованого ЕП чи Печатки, для генерації пар ключів та/або створення Кваліфікованого ЕП чи Печатки, та/або перевірки Кваліфікованого ЕП чи Печатки, та/або зберігання Особистого ключа Кваліфікованого ЕП чи Печатки;
 - технічну підтримку та обслуговування наданих засобів Кваліфікованої ЕП чи Печатки.
- 4.2.2. Кваліфікована ЕДП формування, перевірки та підтвердження чинності Кваліфікованого сертифіката, яка включає:
 - створення умов для генерації пари ключів особисто Підписувачем чи створювачем електронної Печатки, за допомогою засобу Кваліфікованого ЕП чи Печатки;
 - формування Кваліфікованих сертифікатів, що відповідають вимогам Законодавства, та видачу їх Підписувачу або Заявникові згідно Регламенту КНЕДП;
 - скасування, блокування та поновлення Кваліфікованих сертифікатів у випадках, передбачених Законодавством;
 - перевірку та підтвердження чинності Кваліфікованих сертифікатів шляхом надання третім особам інформації про їхній статус та відповідність вимогам Законодавства;
 - надання доступу до сформованих Кваліфікованих сертифікатів шляхом їх надання, за відповідним пошуковим запитом на ресурсі КНЕДП;
- 4.2.3. Кваліфікована ЕДП формування, перевірки та підтвердження кваліфікованої електронної позначки часу, яка включає:
 - формування Кваліфікованої електронної позначки часу;
 - передачу Кваліфікованої електронної позначки часу користувачеві ЕДП.
- 4.2.4. Кваліфікована ЕДП формування, перевірки та підтвердження Кваліфікованої електронної позначки часу надається в автоматичному режимі при накладанні та перевірці Кваліфікованого ЕП чи Печатки на документах у Системі або інших системах де використовується Кваліфікований ЕП чи Печатка.

Глава 3. ПОРЯДОК НАДАННЯ Кваліфікованих ЕДП.

- 4.3.1. Для отримання Кваліфікованої ЕДП Заявник повинен мати статус Клієнта Банку та отримати акаунт у Системі, а також ініціювати замовлення Кваліфікованої ЕДП у Системі.
- 4.3.2. Клієнт може одночасно мати у КНЕДП тільки один Особистий ключ Кваліфікованої ЕП на одного Підписувача і тільки протягом строку чинності Договору.
- 4.3.3. Клієнт, який є юридичною особою, може одночасно мати у КНЕДП тільки один Особистий ключ Печатки і тільки протягом строку чинності Договору.
- 4.3.4. Протягом строку зберігання Особистого ключа Кваліфікованого ЕП (Печатки), використовуючи НСМ КНЕДП Підписувач (створювач електронної Печатки) має можливість знищити свій Особистий ключ ЕП (Печатки) та відкликати відповідний йому Кваліфікований сертифікат.

- 4.3.5. Знищення Особистого ключа – це повне видалення з HSM КНЕДП Особистого ключа та його резервної копії без можливості їх відновлення. Знищення Особистого ключа здійснюється автоматично по закінченні строку чинності або у разі відкриття відповідного йому Кваліфікованого сертифіката та по закінченні строку дії Договору або розірвання Сторонами Договору .
- 4.3.6. Ідентифікація, верифікація Підписувача, Заявника, генерація Особистих ключів та отримання відповідних їм Сертифікатів відкритих ключів здійснюється згідно вимог Регламенту КНЕДП.
- 4.3.7. Умови використання Клієнтом засобів Кваліфікованого ЕП чи Печатки наведені у Регламенті КНЕДП.
- 4.3.8. Умови використання Клієнтом Особистих ключів Кваліфікованого ЕП чи Печатки наведені у Регламенті КНЕДП.
- 4.3.9. Умови публікації Кваліфікованих сертифікатів Клієнта наведені у Регламенті КНЕДП.
- 4.3.10. Формування, блокування/поновлення та скасування Кваліфікованого сертифіката Клієнта здійснюється згідно Регламенту КНЕДП та законодавства України в сфері надання електронних довірчих послуг.
- 4.3.11. З умовами Регламенту КНЕДП Клієнт ознайомлюється самостійно.

○Глава 4. ПІДКЛЮЧЕННЯ РАХУНКУ ДО СИСТЕМИ

- 4.4.1 Для початку процедури підключення Клієнт сплачує вартість послуги по підключенню до Системи, в разі передбачення Тарифами такої плати та надає до Банку належно оформлені наступні форми документів:
- Заявка^I;
 - Заявка^{II} (в разі підключення Клієнта до Системи з використанням власного з'ємного носія інформації – є обов'язковою, в разі підключення з використанням USB-токена – подається за бажанням Клієнта).
- 4.4.2. Протягом 3 (трьох) робочих днів (Операційних днів) від дати подання Клієнтом Банку документів визначених у п. 4.4.1. Договору Банк здійснює передачу імені Користувача (Логіна) та первинних паролів для входу до Системи шляхом надсилання SMS-повідомлення на вказаний в Заявці^I номер мобільного телефону Користувача. Первинні паролі підлягають заміні Користувачами при першому успішному вході до Системи. Термін дії введених Користувачами паролів на вхід до Системи складає 183 дні.
- 4.4.3. Для використання у Системі Кваліфікованого ЕП кожен Підписувач Клієнта отримує Ключ ЕП у КНЕДП та самостійно генерує Кваліфікований ЕП чи Печатку після дій визначених у пп. 4.4.1.-4.4.2. Договору.
- Сторони узгодили, що для роботи із Електронними документами в Системі в цілях цього Договору, до моменту переходу Банку на виключне використання Ключів ЕП КНЕДП у відповідності до пункту 4.4.8 Договору кваліфікованими надавачами електронних довірчих послуг є:
- Державне підприємство «Національні інформаційні системи» Акредитований центр сертифікації ключів органів юстиції України,
 - Інформаційно-довідковий департамент ДПС.
- 4.4.4. Клієнт погоджується з тим, що перевірка цілісності та достовірності Електронних документів, на які накладено ЕП Клієнта, а також перевірка ЕП Клієнта здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до встановлених у Банку процедур.
- 4.4.5. Заміна Особистих ключів Користувача Клієнта проводиться відповідно до Регламенту КНЕДП.
- 4.4.6. У випадку припинення права Уповноважених осіб Клієнта розпоряджатися Рахунком Клієнта, в тому числі внаслідок їх зміни, Банк блокує облікові записи та деактивує Ключі ЕП цих осіб в Системі. Підключення нових Уповноважених осіб Клієнта до Системи здійснюється із врахуванням умов визначених пп. 4.2.1.-4.2.2. Договору.
- 4.4.7. Термін дії та порядок заміни Ключів Кваліфікованого ЕП визначені у Регламенті КНЕДП.

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

Глава 5. УМОВИ ЗАСТОСУВАННЯ ЕП

- 4.5.1. Сторони визнають, що Електронні документи, передбачені цим Договором, в тому числі, але не виключно ЕП та/або Заяви на визначення послуг та/або документи на зміну їх умов та/або розірвання/припинення, передані/прийняті Сторонами за допомогою Системи та підписані відповідними Удосконаленими ЕП Уповноважених осіб, прирівнюються до документів вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами уповноважених осіб Сторін і відбитком печатки (за наявності).
- 4.5.2. Сторони визнають, що електронні копії документів, що подаються Клієнтом до Банку з використання Системи та скріплюються Удосконаленим ЕП прирівнюються до копій таких документів у паперовій формі, засвідчених підписом Уповноваженої особи Клієнта, зазначеної у переліку осіб, яким надано право розпорядження Рахунками Клієнта та/або у картці із зразками підписів та/або довіреності, що було подано до Банку і відбитком його печатки (за наявності).
- 4.5.3. Сторони визнають, що Електронні документи, передбачені цим Договором, не можуть бути заперечені Сторонами лише на тій підставі, що вони укладені із використанням Удосконаленого ЕП та/або мають електронну форму.
- 4.5.4. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності Електронних документів та Удосконаленого ЕП.
Перевірка цілісності, достовірності та авторства Електронних документів, на які накладено Удосконалений ЕП Клієнта/Банку, а також перевірка Удосконаленого ЕП Клієнта/Банку, здійснюється Системою в автоматичному режимі відповідно до регламенту її роботи.
- 4.5.6. Підписувач при накладанні Удосконаленого ЕП на Електронний документ, засвідчує ознайомлення з усім текстом документа, повне розуміння його змісту, відсутність заперечень до тексту документа та свідоме застосування свого підпису у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).
При цьому Сторони домовились, що повноваження представників Сторін на застосування Удосконаленого ЕП підтверджуються у загальному порядку при встановленні ділових відносин між Сторонами і окремого підтвердження не потребують.
- 4.5.7. Електронні документи, відправлені Клієнтом за допомогою Системи або іншими каналами електронного зв'язку, вважаються одержаними Банком в день їх відправлення, якщо таке відправлення здійснене протягом Операційного часу.
Якщо Електронний документ був відправлений у післяопераційний час та/або у неробочий/вихідний/святковий день, датою отримання документа вважається перший за днем відправлення Операційний день.
- 4.5.8. Отримані Банком Електронні документи за допомогою Системи, не можуть бути заперечені, оскаржені Клієнтом або визнані недійсними з підстав їх надсилання не уповноваженими на те особами, за умови дотримання пп.2.5.2.24 Договору. Клієнт самостійно здійснює контроль за використанням Користувачами Удосконаленого ЕП.
- 4.5.9. Використання Удосконаленого ЕП не змінює порядку підписання договорів та інших документів, встановленого законом для вчинення правочинів у письмовій формі.
- 4.5.10. Сторона на вимогу іншої Сторони надає засвідчену копію на папері з Електронного документа шляхом виготовлення паперової копії такого документа із дотриманням правил діловодства та засвідчення її вірності власноручним підписом особи, яка накладала на Електронний документ ЕП, або підписом іншої уповноваженої особи (із підтвердженням її повноважень) та за умови сплати Клієнтом комісії згідно з Тарифами Банку, за умови її наявності.

РОЗДІЛ 5. ЗАСТОСУВАННЯ СЕД

Глава 1. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СЕД

- 5.1.1. Сторони домовилися, що надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, що передбачені Договором може здійснюватися за допомогою СЕД.
- 5.1.2. Кожна із Сторін забезпечує самостійне підключення до СЕД та отримання Кваліфікованих ЕП/Печатки (у разі необхідності).
- 5.1.3. Клієнт повідомляє Банк про СЕД, який обрав для надсилання, отримання, підписання та зберігання документів в електронній формі, будь-якими доступними засобами комунікації, в тому числі, але не виключно засобами електронної пошти та/або телефонним зв'язком.
- 5.1.4. Сторони домовилися, що документи в електронній формі, які відправлені та підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчення Печаткою (в разі її наявності) за допомогою СЕД, мають повну юридичну силу, породжують права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів та визнаються рівнозначними документам, що складаються на паперовому носії.
Підтвердження передачі документів в електронній формі (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.
- 5.1.5. Документи в електронній формі вважаються підписаними і набирають чинності тільки у випадках, коли вони були підписані Кваліфікованим ЕП та засвідчення Печаткою (в разі її наявності) кожною із Сторін (окрім відповідних документів, що визначені законодавством України, які не передбачають підписання іншою Стороною).
- 5.1.6. Перевірка цілісності, достовірності та авторства документів в електронній формі, на які накладено Кваліфікований ЕП/Печатку (в разі її наявності) Клієнта та Банку, здійснюється за допомогою СЕД в автоматичному режимі відповідно до регламенту його роботи. Клієнт погоджується із встановленими у Банку та СЕД процедурами перевірки цілісності документів в електронній формі та Кваліфікованих ЕП/Печатки (в разі її наявності).
- 5.1.7. У випадку виникнення обставин, що перешкоджають проведенню обміну документами в електронній формі, Сторони можуть домовитись, шляхом обміну листами, про підписання паперових примірників документів – на умовах, які були погоджені Сторонами під час укладання Договору.
- 5.1.8. Кожна Сторона зобов'язана щоденно слідкувати за надходженням документів в електронній формі та своєчасно здійснювати їх приймання, перевірку, підписання з використанням Кваліфікованого ЕП/Печатки (в разі її наявності) та повернення іншій Стороні за допомогою СЕД.

Цей односторонній правочин набуває чинності з **03.03.2025** та, у разі, якщо клієнтом письмово та на умовах укладеного договору не заявлено незгоду з умовами правочину, є обов'язковим для виконання всіма клієнтами Банку, з якими укладені договори, що зазначені і цьому правочині.

Детальну інформацію щодо зазначених змін Ви можете дізнатись:

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

В.о. Голови Правління

Родіон МОРОЗОВ