

Примірна форма договору банківського рахунку зі спеціальним режимом використання, що відкривається для фінансування проектів згідно Порядку надання грантів на створення або розвиток переробних підприємств, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 24.06.2022 №739

Положення договору, виділені курсивом, підлягають застосуванню відповідно до уточнень, наведених синім кольором у дужках (зі зняттям виділення курсивом), або видаляються з тексту договору (із внесенням, за потреби, коректив до нумерації пунктів договору та посилань на них). Текст, виділений синім кольором, носить уточнюючий характер і при укладенні договору повністю видаляється.

ДОГОВІР

банківського рахунку зі спеціальним режимом використання № _____

м. Київ

«_____» _____ 20__ року

Акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України», далі – **Банк**, в особі _____, який (-а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, далі – **Клієнт**, в особі _____, який (-а) діє на підставі _____, з другої сторони, далі разом – **Сторони**, уклали цей Договір банківського рахунку зі спеціальним режимом використання для зарахування, обліку та використання цільових коштів (гранту), далі – **Договір**, про таке.

1. Визначення термінів

1.1. У межах застосування Договору нижченаведені терміни вживаються у такому значенні:

Грант – кошти безповоротної державної допомоги, що надаються Клієнту відповідно до умов Порядку;

ДЦЗ – Державний центр зайнятості;

Законодавство – чинне законодавство України, у тому числі нормативно-правові акти Національного банку України;

Порядок – Порядок надання грантів на створення або розвиток переробних підприємств, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 24.06.2022 №739;

Поточний(і) рахунок(и) – відкритий(і) в Банку поточний(і) рахунок(и) за Договором(ами) банківського рахунку (далі – **ДБР**);

Рахунок – поточний рахунок із спеціальним режимом використання, що відкривається Клієнту відповідно до умов цього Договору;

Тарифи – Тарифи комісійної винагороди на банківські послуги, що затверджені Банком;

Фонд – Фонд загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття.

1.2. Інші терміни та поняття, що вживаються у Договорі, застосовуються у значеннях Законодавством.

2. Предмет Договору

2.1. У рамках цього Договору Банк відкриває Клієнту Рахунок №2603 _____ (у форматі IBAN, який відкривається відповідно до цього Договору) для зарахування коштів для надання Гранту на створення або розвиток переробних підприємств відповідно до Порядку, проводить за Рахунком операції, визначені положеннями Законодавства (з урахуванням вимог Порядку) та внутрішніми правилами Банку, а також надає інші банківські та фінансові послуги, далі разом – **послуги**, а Клієнт зобов'язується оплачувати послуги на умовах, визначених цим Договором.

2.2. Оплата Клієнтом вартості послуг Банку здійснюється у день їх надання, якщо інше не вказано у Тарифах та/або цьому Договорі, з Поточного(-них) рахунку(-ів) Клієнта.

3. Операції за Рахунком

3.1. На Рахунок зараховуються власні кошти Клієнта та цільові кошти (Грант), які надаються Клієнту відповідно до Порядку, для цілей, визначених Порядком.

3.2. Розрахункове обслуговування Рахунка здійснюється відповідно до положень Законодавства, зокрема з урахуванням вимог Порядку, внутрішніх правил Банку та цього Договору. Видача готівкових коштів за Рахунком не передбачається.

3.3. Кошти, які знаходяться на Рахунку, перераховуються виключно на цілі, передбачені Порядком, та з урахуванням вимог Порядку.

Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта на виконання платіжної операції з Рахунку за одночасного дотримання таких умов:

- якщо зміст і форма платіжної інструкції та супровідних документів до нього відповідають вимогам, встановленим Законодавством та Банком у його внутрішніх документах;
- за умови наявності на Рахунку власних коштів Клієнта у сумі, передбаченій Порядком;
- за умови надання Клієнтом до Банку разом із платіжною інструкцією документів, що підтверджують цільове використання коштів, а саме: рахунків-фактур, рахунків, квитанцій, накладних, тощо та договору(-ів), укладених між Клієнтом та постачальником (продавцем) обладнання, сировини та матеріалів тощо. Відповідальність за достовірність наданої інформації покладається на Клієнта;
- за умови надання Клієнтом до Банку разом із платіжною інструкцією додаткових документів (інформації) у випадках та у строки, передбачені Порядком, якщо такі додаткові документи вимагаються Порядком.

У разі якщо власних коштів Клієнта на Рахунку не достатньо для виконання платіжної інструкції, Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта на виконання платіжної операції з Рахунку не пізніше наступного операційного дня з дати зарахування на Рахунок суми Гранту та за наявності на Рахунку коштів у сумі, достатній для виконання платіжної інструкції Клієнта у повному обсязі.

Банк повертає платіжну інструкцію Клієнта без виконання, якщо протягом 30 (тридцяти) календарних днів із дати її складання на Рахунку будуть відсутні кошти у сумі, достатній для виконання платіжної інструкції Клієнта у повному обсязі, та/або існуватимуть обмеження на розпорядження Клієнтом Рахунком з підстав, передбачених Законодавством.

3.4. Клієнт підтверджує свою згоду на виконання ініційованої ним кожної платіжної операції шляхом надання до Банку належним чином оформленої та підписаної платіжної інструкції.

3.5. Укладенням цього Договору Клієнт надає Банку платіжну інструкцію та згоду на здійснення кожної операції списання коштів з Рахунка з метою перерахування коштів Гранту на рахунок, відкритий у Банку відповідно до Порядку, для їх подальшого перерахування Банком на рахунок Міністерства економіки України/ Фонду та/або з метою повернення власних коштів Клієнта на Поточний рахунок Клієнта у сумах, у випадках та у строки відповідно до вимог Порядку.

У випадку недостатності коштів на Рахунку для здійснення їх повернення Міністерству економіки України/ Фонду відповідно до вимог Порядку, Клієнт надає Банку платіжну інструкцію та згоду здійснити списання коштів з будь-якого (-их) Поточного (-их) рахунка (-ів) Клієнта в національній валюті, відкритих у Банку, з метою подальшого перерахування коштів на рахунок Міністерства економіки України/ Фонду у сумах, у випадках та у строки відповідно до вимог Порядку.

3.6. Укладенням цього Договору Клієнт надає Банку платіжну інструкцію та згоду на здійснення кожної операції зі списання коштів з Поточних рахунків Клієнта, відкритих у Банку та таких, що будуть відкриті у Банку, у розмірі, що становитиме вартість наданих Банком Клієнту послуг за Договором, визначену відповідно до Тарифів.

Списання Банком коштів з Поточних рахунків Клієнта відповідно до умов цього пункту Договору Банк має право здійснювати при настанні терміну виконання відповідних грошових зобов'язань Клієнта перед Банком (у тому числі у випадках початку періоду, встановленого для погашення відповідних зобов'язань) або при допущенні прострочення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком. Розмір коштів, що списуватимуться Банком у вказаних випадках, визначається Банком виходячи з розміру відповідних грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, що погашатимуться за рахунок таких коштів, та з розміру усіх витрат, що можуть виникнути при погашенні цих зобов'язань.

3.7. Надання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод для здійснення кожної окремої операції списання коштів за дорученням Клієнта відповідно до умов цього Договору не вимагається.

3.8. Проценти за залишками коштів на Рахунку Клієнта Банком не нараховуються.

4. Права та обов'язки Сторін

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Вимагати своєчасного і повного здійснення операцій за Рахунком та надання Банком послуг за цим Договором.

4.1.2. Використовувати кошти Гранту протягом терміну та на цілі, визначені Порядком.

У випадку невикористання Клієнтом Гранту або використання Гранту не в повному обсязі протягом визначеного Порядком терміну, Клієнт втрачає право на подальше використання коштів Гранту, які залишились на Рахунку.

4.1.3. Подавати до Банку на виконання платіжні інструкції, а також листи, звернення та інші документи, отримувати виписки про стан Рахунку, іншу інформацію про послуги Банку.

4.1.4. Ознайомлюватися з вимогами Законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, а також внутрішніми правилами Банку з питань здійснення розрахункових операцій (надання платіжних послуг).

4.1.5. Відкликати свої платіжні інструкції/згоду на виконання платіжної інструкції лише у повній сумі і лише до моменту списання коштів з Рахунку за такими платіжними інструкціями шляхом подання до Банку відповідного листа про відкликання, за формою визначеною Банком у внутрішніх документах.

4.2. Клієнт зобов'язується:

4.2.1. Надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного Законодавством та внутрішніми правилами Банку.

4.2.2. Належним чином виконувати умови цього Договору, інших договорів з Банком та вимоги Законодавства. Використовувати Рахунок лише для цілей, передбачених Порядком, і самостійно нести відповідальність за використання Рахунку.

4.2.3. Своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку відповідно до умов Договору та Тарифів, сплачувати Банку неустойку (у вигляді штрафів або пені) за неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором у розмірах, визначених Законодавством, цим Договором та нормативними документами Банку.

4.2.4. Забезпечити у день отримання послуг за цим Договором наявність на Поточному рахунку коштів у сумі, необхідній для повної оплати Банку відповідних послуг за Договором.

4.2.5. Надавати до Банку платіжні інструкції на переказ коштів з Рахунку за формами, що затверджені Банком у внутрішніх документах і є чинними станом на день подання відповідних документів до Банку, разом із документами, що підтверджують цільове використання коштів, а саме: рахунки-фактури, рахунки, квитанції, накладні, тощо та договір (-ори), укладені між Клієнтом та постачальником (продавцем) обладнання, сировини та матеріалів тощо. Відповідальність за достовірність наданої інформації покладається на Клієнта.

4.2.6. Письмово повідомляти Банк про усі виявлені неточності та помилки у виписках Банка про стан Рахунка та інших документах Банка, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком у строк не пізніше наступного робочого дня Банка після дня отримання відповідних документів.

У разі, якщо у зазначений у цьому підпункті Договору строк Клієнт письмово не повідомить Банк про виявлені неточності та помилки у виписках про стан Рахунка та інших документах Банка, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком, вважатиметься, що Клієнт підтвердив відповідність інформації, викладеної у зазначених документах, та визнав підсумкове сальдо за Рахунком.

4.2.7. Надавати Банку письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку станом на 01 січня кожного року дії цього Договору. Відповідне письмове підтвердження повинне надаватися Банку у строк до 30 січня відповідного року (без отримання від Банка будь-яких запитів).

Надавати Банку письмові підтвердження залишків коштів на Рахунку у строк не пізніше трьох робочих днів Банка з дати отримання від Банка відповідних запитів.

У разі, якщо у зазначені у цьому підпункті Договору строки Клієнт не надасть Банку письмові підтвердження залишку коштів на Рахунку вважатиметься, що Клієнт підтвердив такий залишок коштів на Рахунку.

4.2.8. Надавати Банку (у тому числі на його вимогу) достовірні документи та інформацію (відомості, офіційні документи), що необхідні для здійснення Банком всіх заходів належної перевірки Клієнта (у тому числі його ідентифікації і верифікації, а також ідентифікації і верифікації представників Клієнта під час встановлення/ підтримання ділових відносин, актуалізації даних Клієнта, представників Клієнта (у тому числі для встановлення факту їх належності до пов'язаних

з Банком осіб, виявлення кінцевих бенефіціарних власників, тощо), здійснення додаткових заходів стосовно політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, для здійснення Банком моніторингу ділових відносин і фінансових операцій Клієнта, у тому числі про джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, для виконання умов цього Договору (у тому числі для відкриття і закриття Рахунка, здійснення платіжних операцій за ним, визначення мети таких платіжних операцій), а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог Законодавства (у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

4.2.9. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами Податкового Кодексу України, що стосуються виконання Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, Загального стандарту звітності CRS, у тому числі, необхідні для належної комплексної перевірки та вивчення клієнтів та їх представників/контролерів, а також ті, що стосуються його/їх податкового статусу. Клієнт зобов'язаний протягом 30 днів інформувати Банк про зміну свого статусу податкового резидентства Клієнта, його представників/контролерів та негайно надати до Банку підтверджуючі документи та документи, визначені п.39³.2 ст. 39³ Податкового кодексу України.

4.2.10. *Письмово повідомляти Банку про зміну у відомостях щодо Клієнта, зокрема, про зміну адреси свого місця проживання та реєстрації, номерів телефонів, адрес електронної пошти, зміни податкового резидентства, закінчення строку (припинення) дії, втрату чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта, встановлення факту належності Клієнта до політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, а також про інші зміни, що мають значення для виконання умов цього Договору, протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем, у який відбулися такі зміни (з одночасним наданням документів, що підтверджують відповідні зміни).*

4.2.11. *Ознайомлюватися у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року).*

4.3. Банк має право:

4.3.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку в порядку, передбаченому Законодавством та з урахуванням умов цього Договору.

4.3.2. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до умов цього Договору та Тарифів; змінювати ставки Тарифів в односторонньому порядку з подальшим повідомленням про це Клієнта.

4.3.3. Витребувати від Клієнта (представників Клієнта) документи та інформацію (відомості), що необхідні для:

- здійснення заходів з належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог чинного законодавства України у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- виконання вимог санкційного законодавства, виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнта (представників Клієнта) із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави;

- виконання умов Договору.

4.3.4. Перед виконанням платіжних інструкцій Клієнта на перерахування коштів з Рахунку здійснювати контроль цільового використання коштів з метою дотримання вимог Порядку, для чого має право запитувати та отримувати від Клієнта документи, необхідні на для здійснення контролю за цільовим використанням Гранту.

4.3.5. Відмовити Клієнту у виконанні платіжних інструкцій на переказ коштів з Рахунку у випадку ненадання Клієнтом документів, необхідних на для здійснення контролю за цільовим використанням Гранту відповідно до вимог Порядку, та/або у випадку відсутності на Рахунку внеску за рахунок коштів Клієнта у розмірі та за структурою, визначеною Порядком, та/або у випадку встановлення невідповідності цільового використання коштів Гранту та/або в інших випадках, передбачених Законодавством, зокрема Порядком.

4.3.6. На виконання доручення Клієнта, керуючись платіжною інструкцією та згодою Клієнта, що надані відповідно до пункту 3.5 цього Договору, оформлювати усі документи, передбачені Законодавством, необхідні для здійснення кожної операції списання коштів з Рахунка/Поточного (-их) рахунка (-ів) Клієнта з метою подальшого перерахування грошових коштів на рахунок Міністерства економіки України/ Фонду або на Поточний рахунок Клієнта у сумах, у випадках та у строки відповідно до вимог Порядку.

4.3.7. На виконання доручення Клієнта, керуючись платіжною інструкцією та згодою Клієнта, що надані відповідно до пункту 3.6 цього Договору, оформлювати усі документи, передбачені Законодавством, необхідні для здійснення кожної операції списання коштів з Поточного(-их) рахунка(-ів) та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку та таких, що будуть відкриті у Банку, з метою перерахування грошових коштів на користь Банку у розмірі та порядку, визначеному цим Договором. Право Банку на таке списання коштів з рахунків Клієнта є першочерговим та може здійснюватися Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-якої платіжної інструкції Клієнта щодо списання коштів.

4.3.8. Використовувати засоби поштового зв'язку, електронної пошти, системи дистанційного обслуговування (засоби дистанційної комунікації), телефонного і рухомого (мобільного зв'язку), мережі Інтернет тощо для надіслання Клієнту повідомлень, будь-якої інформації (у тому числі такої, що містить банківську таємницю), що стосуються виконання цього Договору. Надіслання Банком таких повідомлень Клієнту будь-яким із зазначених способів вважається належним наданням Клієнту інформації, запиту тощо, що міститимуться у таких повідомленнях.

4.3.9. Відмовити Клієнту в проведенні фінансової операції на виконання вимог Законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного Законодавства.

4.3.10. Призупинити здійснення фінансової операції, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

4.3.11. Призупинити/ обмежити обслуговування Клієнта, у разі ненадання ним необхідних даних для планової/ позапланової актуалізації та/або відсутності актуальних документів, шляхом обмеження видаткових фінансових операцій за Рахунком до моменту отримання Банком необхідних документів/ відомостей.

4.4. Банк зобов'язується:

4.4.1. Своєчасно та належним чином виконувати вимоги Законодавства та умови цього Договору, у тому числі щодо відкриття і закриття Рахунка, здійснення платіжних операцій за ним, ідентифікації і верифікації Клієнта.

4.4.2. Зараховувати на Рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту та своєчасно здійснювати платіжні операції за Рахунком відповідно до вимог Законодавства (з урахуванням вимог Порядку) та цього Договору.

4.4.3. Готувати виписки за Рахунком у міру здійснення операцій за ним та надавати їх Клієнту на його вимогу. Надання повторних виписок про стан Рахунка здійснюється за письмовою заявою Клієнта та за умови сплати ним комісійної винагороди згідно з Тарифами.

4.4.4. Забезпечувати зберігання та захист будь-якої інформації, яка містить банківську таємницю, в тому числі щодо операцій за Рахунком. Без згоди Клієнта інформація з питань проведення операцій за Рахунком може бути надана лише у випадках, передбачених Законодавством та Договором.

4.4.5. Надавати послуги, проводити за Рахунком операції, визначені Законодавством (з урахуванням вимог Порядку) за умови їх ініціювання з належним дотриманням вимог, встановлених Законодавством, надання до Банку усіх документів та інформації, що необхідні для належного виконання вимог Законодавства (у тому числі Законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

4.4.6. Вимагати від Клієнта (представників Клієнта) документи та інформацію (відомості), що необхідні для здійснення Банком належної комплексної перевірки рахунків Клієнта та Клієнта (представників Клієнта) за правилами, що підлягають застосуванню для цілей Угоди FATCA та/або

Багатосторонньої угоди CRS.

4.4.7. Відмовити Клієнту у наданні послуг у випадку ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39³.2.2 пункту 39³.2 Податкового кодексу України, неповідомлення Банка про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банка запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку за вимогами Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

4.4.8. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання Договору), у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей, а також вживати інші заходи, визначені Законодавством, у випадках, визначених Законодавством, у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо.

5. Особливі умови

5.1. *Клієнт*, як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», підписанням цього Договору надає Банку свою згоду на обробку (у тому числі здійснення будь-яких дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем) своїх персональних даних (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі в частині реєстрації і зберігання таких даних у переліку клієнтів Банку; їх передачі третім особам відповідно до Законодавства та укладених договорів; зміни даних, що зберігаються у переліку клієнтів та контрагентів Банку на підставі наданої *Клієнтом* згоди), для реалізації Банком своїх прав і обов'язків, визначених Законодавством і укладеними/такими, що будуть укладені, між Сторонами Договорами.

Обсяг персональних даних, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про *Клієнта* і умови Договору, що стали відомі Банку при встановленні і у ході відносин з Клієнтом (у тому числі від третіх осіб).

Клієнт, підписуючи цей Договір, запевняє в отриманні від Банку повідомлення про свої права як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України "Про захист персональних даних", про володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватись персональні дані.

5.2. Укладенням цього Договору Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду (дозвіл), а Банк відповідно до цього Договору набуває право розкрити (передати) будь-яку або всю інформацію стосовно Клієнта, умов цього Договору та порядку виконання зобов'язань за ним (включаючи, але не обмежуючись, будь-якою фінансовою, економічною чи іншою інформацією, що складає банківську таємницю відповідно до Законодавства або конфіденційну інформацію), яка стала відома Банку в процесі укладання та виконання цього Договору, надавати і надсилати інформацію з обмеженим доступом Клієнта:

- органам і особам, які мають право на отримання інформації з обмеженим доступом згідно з положеннями Законодавства – у випадках, обсягах і порядку, що визначені відповідними правовими положеннями;

- особам, яких Банк залучатиме з метою організації процесу надання банківських послуг – у випадках, коли надання інформації з обмеженим доступом є необхідним для організації такого процесу, у обсягах, необхідних для належного виконання такими особами своїх функцій, у порядку, що визначений правочинами між Банком і такими особами;

- контролюючим органам – у обсягах і порядку, що визначені Податковим кодексом України;

- Міністерству економіки України/ ДЦЗ у обсягах і порядку, що визначені Законодавством, зокрема Порядком;

- особам, яких Банк залучатиме з метою захисту прав та інтересів Банку, у тому числі для стягнення з Клієнта будь-якої заборгованості перед Банком, у тому числі правоохоронним і судовим органам, органам нотаріату, особам, з якими укладатимуться договори стосовно надання відповідних юридичних послуг, та будь-яким іншим відповідним особам – у випадках невиконання і неналежного виконання зобов'язань Клієнта за Договором, у обсягах, необхідних для належного

захисту відповідних прав та інтересів Банку, у порядку, що визначений положеннями Законодавства і правочинами між Банком і такими особами;

– суду, в тому числі у зв'язку з ініціюванням Банком, Клієнтом, чи будь-якою іншою особою розгляду спорів, якщо це вимагає надання відповідної інформації.

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

5.3. Цим Клієнт дає згоду (дозвіл) Банку на надіслання ним Клієнту будь-якої інформації, у тому числі такої, що містить банківську таємницю, власником якої є Клієнт, електронними комунікаційними мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), а саме: засобами телефонного та/або факсимільного зв'язку, поштою, кур'єрською поштою, електронною поштою тощо. Клієнт погоджується з тим, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності за розголошення інформації щодо Клієнта, у тому числі такої, що містить банківську таємницю, у разі доступу третіх осіб до такої інформації під час її передачі зазначеними каналами зв'язку.

У разі відмови у будь-який момент отримувати зазначену інформацію будь-яким із вказаних засобів Клієнт має надати Банку письмову заяву про це у довільній формі.

5.4. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – ФГВФО) відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативними актами ФГВФО. Цим Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та одержав Довідку.

6. Конфіденційність

6.1. Сторони визнають, що для цілей цього Договору інформація професійного (включаючи професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках), ділового, виробничого, банківського (у тому числі банківська таємниця), комерційного (у тому числі комерційна таємниця) та іншого характеру у будь-якій формі (як інформація в усній формі, так і будь-який документ, електронний файл, чи будь-яка інша форма надання або запису інформації, яка містить таку інформацію, або отримана чи скопійована з такої інформації), яка стосується Сторін цього, їх працівників, контрагентів та діяльності Сторін в цілому, в тому числі безпосередньо пов'язана з наданням послуг, та яка стане відомою одній Стороні від іншої у межах укладення та виконання цього Договору, є інформацією з обмеженим доступом..

6.2. Сторони не розголошуватимуть та не розкриватимуть третім особам інформацію, яка прямо визначена Сторонами інформацією з обмеженим доступом, та отримана в рамках реалізації цього Договору, а також не використовуватимуть її в будь-яких цілях інакше, ніж в цілях належного виконання цього Договору, якщо інше не передбачено законом. У випадку, якщо будь-яка із Сторін матиме потребу в наданні інформації з обмеженим доступом будь-яким третім особам, то таке надання цієї інформації буде можливим лише за письмовою згодою (дозволом) Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Розкриття інформації з обмеженим доступом на вимогу осіб, які відповідно до чинного законодавства України мають право вимагати розкриття такої інформації, здійснюється виключно згідно з вимогами та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.3. Сторони зобов'язуються зі своєї сторони обмежити коло осіб, які матимуть доступ до інформації з обмеженим доступом. Сторони зобов'язуються попереджати своїх працівників, які в силу виконання своїх посадових обов'язків мають або матимуть доступ до інформації з обмеженим доступом, про заборону щодо її розголошення та відповідальність за порушення такої заборони. Вживати усіх можливих заходів для забезпечення нерозголошення інформації з обмеженим доступом, при цьому забезпечити такий стан зберігання інформації з обмеженим доступом, за якого було б максимально виключено можливість несанкціонованого розповсюдження та використання такої інформації. У випадку розголошення інформації з обмеженим доступом винна сторона несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

6.4. Передача інформації, що містить банківську таємницю, здійснюється виключно згідно з вимогами чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України з питань зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці.

6.5. Сторони усвідомлюють, що в рамках виконання зобов'язань за цим Договором вони можуть обмінюватись документами або іншими даними, які містять відомості, що належать до персональних даних фізичних осіб (підписанти, контактні особи, тощо).

При цьому Сторони підтверджують і гарантують одна одній, що ними на законних підставах отримані і в них наявні відповідні згоди на збір/обробку/зберігання/розкриття/передачу персональних даних осіб, персональні дані яких надаються Сторонами/ зазначаються у документах,

наданих Сторонами для забезпечення укладання/реалізації/супроводження цього Договору. Кожна Сторона зобов'язується забезпечити захист персональних даних, отриманих нею від іншої Сторони у зв'язку з виконанням цього Договору, на тому рівні, який вимагається законодавством України у сфері захисту персональних даних.

Будь-які персональні дані, що передаються чи можуть передаватись за цим Договором не підлягають розголошенню/передачі у будь-якому вигляді, окрім випадків, прямо передбачених законодавством України та/або цим Договором.

6.6. Сторона, що порушила умови конфіденційності цього Договору, несе ризик настання всіх пов'язаних з цим несприятливих наслідків, та зобов'язується відшкодувати другій Стороні всі завдані таким порушенням збитки.

7. Відповідальність Сторін

7.1. У разі, якщо з вини Банку відбудеться порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Договором, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 % від несвоєчасно чи помилково списаних коштів або від несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день з моменту вчинення Банком вказаних дій до моменту повернення або зарахування коштів, що не може перевищувати 10 (десять) відсотків суми платіжної операції.

7.2. У разі несвоєчасного повернення Клієнтом помилково зарахованих на Рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % від суми помилково зарахованих коштів за кожний день з моменту помилкового зарахування коштів на Рахунок до моменту їх повернення, але не більше 10 (десяти) відсотків суми платіжної операції.

7.3. У разі несвоєчасної оплати Клієнтом наданих йому Банком послуг, Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який нараховуватиметься пеня.

7.4. Сторона звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо вона доведе, що таке невиконання сталося внаслідок обставин непереборної сили.

7.5. Банк не несе відповідальності за відмову від надання послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями Законодавства (у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення тощо).

8. Порядок розгляду спорів

8.1. Спори, пов'язані з виконанням Сторонами зобов'язань за цим Договором, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.

8.2. У разі недосягнення згоди між Сторонами спір передається для розгляду в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному Законодавством.

9. Дотримання норм та вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS

9.1. В цілях виконання вимог Угоди FATCA, а також Багатосторонньої угоди CRS цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта та його уповноважених осіб/ кінцевих бенефіціарних власників/ контролерів, конфіденційну інформацію, що відома Банку, в обсязі, необхідному для подання звітності про підзвітні рахунки згідно вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

9.2. Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами Податкового Кодексу України, що стосуються виконання Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, Загального стандарту звітності CRS, у тому числі, необхідні для належної комплексної перевірки та вивчення клієнтів та їх представників/контролерів, а також ті, що стосуються його/їх податкового статусу. Клієнт та його уповноважені особи зобов'язаний(-і) протягом 30 календарних днів інформувати Банк про зміну статусу податкового резидентства Клієнта, його представників/ контролерів та негайно надати до Банку підтверджуючі документи та документи, визначені п.39³.2 ст. 39³ Податкового кодексу України.

9.3. Банк зобов'язаний виконувати та вживати всіх заходів для дотримання норм та вимог

Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта/уповноважених осіб Клієнта документи або відомості згідно з вимогами Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, у тому числі, необхідні для його/їх належної перевірки. У разі неподання Клієнтом або його уповноваженими особами таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом або його уповноваженими особами неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у відкритті та/або обслуговуванні Рахунку, відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA та/або вимог Загального стандарту звітності CRS.

9.4. Банк має право закрити Рахунок виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Клієнтом або його уповноваженими особами не подані документи або відомості, необхідні для здійснення належної комплексної перевірки Клієнта/ представників/ контролюючих осіб, або якщо Клієнтом/ уповноваженими особами Клієнта умисно надані неправдиві відомості про себе/ представників/ контролюючих осіб, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених Податковим кодексом України.

9.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS з боку Податкової служби іноземної країни, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

10. Порядок зміни та розірвання Договору

10.1. Зміни до цього Договору можуть бути внесені лише за згодою обох Сторін, за винятком змін до Договору, що можуть вноситися в односторонньому порядку згідно з умовами цього Договору.

10.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити умови цього Договору, надсилає пропозиції про це другій Стороні. Сторона, що одержала пропозиції щодо зміни умов Договору, повинна відповісти другій Стороні про свою згоду або непогодження внесення відповідних змін не пізніше 20 календарних днів після отримання пропозиції.

10.3. Якщо Сторони не досягнуть згоди щодо внесення змін до цього Договору, а також у разі неотримання відповіді у встановлений пунктом 10.2 цього Договору строк, зацікавлена Сторона має право передати спір для розгляду в судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному Законодавством.

10.4. Клієнт має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку у будь-який час. Для здійснення Клієнтом розірвання Договору в односторонньому порядку він зобов'язаний надати до Банку відповідну заяву, сплатити Банку комісійну винагороду за закриття Рахунку, погасити усю існуючу на момент розірвання Договору заборгованість перед Банком за цим Договором. Рахунок закривається виключно за умови виконання Клієнтом усіх зазначених дій.

10.5. Банк може розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у таких випадках:

- після спливу терміну використання коштів Гранту, встановленого Порядком, та перерахування залишку коштів з цього Рахунку відповідно до вимог Порядку;
- у разі наявності підстав та на виконання вимог передбачених Законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- з інших підстав, передбачених Законодавством.

Про розірвання Договору Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання.

У разі наявності підстав та на виконання вимог, передбачених Законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк може розірвати Договір та закрити Рахунок без дотримання будь-яких термінів попереднього повідомлення Клієнта.

10.6. Справа з юридичного оформлення Рахунку, сформована Банком при відкритті та веденні Рахунку, після закриття Рахунку залишається у Банку.

11. Умови дії Договору

11.1. Цей Договір укладений строком на 12 місяців. Договір набуває чинності з дня його підписання Сторонами та скріплення підписів *відбитками печаток обох Сторін або відбитком печатки Банку (обирається необхідне)*.

11.2. Строк дії цього Договору щоразу автоматично продовжується на 12 місяців у разі, якщо будь-яка зі Сторін не пізніше ніж за 20 календарних днів до закінчення строку дії Договору не надішле іншій Стороні письмову заяву про припинення цього Договору.

11.3. У разі, якщо будь-яка зі Сторін не пізніше ніж за 20 календарних днів до закінчення строку дії Договору надішле іншій Стороні письмову заяву про припинення цього Договору, Договір (окрім невиконаних за ним зобов'язань) вважатиметься припиненим після спливу строку, на який його укладено (з урахуванням усіх продовжень його дії).

11.4. У разі припинення цього Договору, кожна зі Сторін повинна виконати свої зобов'язання, що існуватимуть у неї на момент такого припинення Договору.

11.5. У разі припинення цього Договору Банк закриває Рахунок.

11.6. Цей Договір складено українською мовою у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін), що мають однакову юридичну силу.

11.7. Усі зміни або доповнення до цього Договору вносяться шляхом укладання Сторонами додаткових угод до нього, які є невід'ємними частинами Договору.

11.8. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що його примірник Договору ним отриманий.

12. Реквізити та підписи Сторін

БАНК

Адреса: _____
Ідентифікаційний код 00032112
тел.: _____
_____ М.П.

КЛІЄНТ

Адреса: _____
Ідентифікаційний код : _____
e-mail: _____
тел.: _____
_____ М.П. (за наявності)