3.7. Документарні операції (Умови та правила надання документарних операцій)

3.7.1. Гарантії між резидентами України

3.7.1.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.7.1.1.1. Цей розділ "Умов та правил надання банківських послуг" регулює взаємовідносини АТ КБ "ПриватБанк" (далі - Банк) та Клієнта за банківськими гарантіями (далі - Гарантії), що:

1) надаються Банком за наказом Клієнта (як Принципала) на таких умовах щодо забезпечення зобов'язань Клієнта:

- гарантії під грошове покриття (покриті гарантії);

- гарантії в межах попередньо розрахованого бланкового ліміту (малоризикові бланкові гарантії);
- гарантії, що частково покриті грошовими коштами, частково бланкові в межах попередньо розрахованого бланкового ліміту.

2) отримуються Банком на користь Клієнта (як Бенефіціара).

На підставі ст.ст. 633, 634 Цивільного кодексу України встановлення взаємовідносин Банку та Клієнта здійснюється наступним чином:

за Гарантіями, що надаються Банком за наказом Клієнта:

Клієнт приєднується до підрозділу “Гарантії між резидентами України” Умов та Правил надання банківських послуг (далі — Умови та Правила) шляхом підписання Заяви про надання Гарантії відповідно до форми, затвердженої Банком (далі - Заява про надання Гарантії) у відповідності до вимог ч.1 статті 207 Цивільного кодексу України шляхом обміну документами між Сторонами, в яких зафіксовано зміст договору та виражена воля Сторін щодо укладення цього Договору, або у електронному вигляді із застосуванням електронного підпису, що засвідчує приєднання та згоду Клієнта з дійсними "Умовами та правилами надання банківських послуг" АТ КБ "ПриватБанк", зокрема, з цим розділом "Гарантії між резидентами України", викладеним в електронному вигляді.

Вказана Заява про надання Гарантії разом з цими Умовами та Правилами становлять Договір про надання гарантії.

за Гарантіями, що отримуються Банком на користь Клієнта:

Клієнт приєднується до підрозділу “Гарантії між резидентами України” Умов та Правил надання банківських послуг (далі — Умови та Правила) шляхом підписання Заяви про приєднання до послуги "Гарантії між резидентами України" відповідно до форми, затвердженої Банком (далі - Заява про приєднання) у відповідності до вимог ч.1 статті 207 Цивільного кодексу України шляхом обміну документами між Сторонами, в яких зафіксовано зміст договору та виражена воля Сторін щодо укладення цього Договору, або у електронному вигляді з застосуванням електронного підпису, що засвідчує приєднання та згоду Клієнта з дійсними "Умовами та правилами надання банківських послуг" АТ КБ "ПриватБанк", зокрема, з цим розділом "Гарантії між резидентами України", викладеним в електронному вигляді.

Вказана Заява про приєднання разом з цими Умовами та Правилами становлять Договір про надання послуги “Гарантії між резидентами України”.

Договір про надання гарантії або Договір про надання послуги “Гарантії між резидентами України” далі за текстом - “Договір”, “цей Договір”.

3.7.1.1.2. Умови та порядок проведення операції з використанням гарантій між резидентами України встановлюються в контракті / господарському договорі / регламенті / правилах / тендерній документації між бенефіціаром та принципалом за гарантією (далі також Документ) та повинні відповідати вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України (далі- НБУ).

3.7.1.1.3. Терміни і визначення, що вживаються в Договорі використовуються у наступному значенні:

Клієнт (Принципал) - особа, за заявою якої надається гарантія / контргарантія.

Бенефіціар - особа, на користь якої надається гарантія.

Гарантія - це спосіб забезпечення виконання зобов'язань принципала, письмове зобов'язання банку-гаранта, видане за заявою свого клієнта (принципала) виплатити певну суму грошових коштів третій стороні (бенефіціару), у разі невиконання принципалом умов договору з оплати, поставки товару або іншим зобов'язанням та у разі пред’явлення бенефіціаром вимоги платежу з дотриманням всіх вимог, передбачених умовами гарантії. Гарантія (гарантійний лист) може бути надана на паперовому носії чи у формі електронного документа (у вигляді електронного документу з електронним підписом) або електронного повідомлення (SWIFT-повідомлення, повідомлення електронною поштою НБУ, інших засобів передавання інформації). Зобов'язання банку-гаранта перед бенефіціаром не залежить від основного зобов'язання принципала (його припинення або недійсності), зокрема і тоді, коли посилання на таке зобов'язання безпосередньо міститься в тексті гарантії.

Гарантійний випадок - факт порушення принципалом перед бенефіціаром зобов'язання, забезпеченого гарантією, у зв'язку із настанням якого банк-гарант одержує вимогу бенефіціара на сплату коштів відповідно до виданої гарантії з урахуванням умов наданої гарантії та протягом строку дії гарантії.

Грошове покриття (далі - **Покриття**) - це грошові кошти, які Клієнт розміщує на спеціальному рахунку покриття, що відкривається Банком згідно з вимогами НБУ та призначений і використовується з метою формування грошового покриття для виконання платежу(-ів) за Гарантією (далі - **Рахунок покриття**), та реквізити якого зазначено в Заяві про надання гарантії, та є забезпеченням виконання зобов'язань Клієнта.

Під терміном “банківський день”, що використовується в цьому Договорі та/або в текстах Гарантій, розуміється - дні з понеділка по п'ятницю, за виключенням святкових та неробочих днів, які встановлюються у відповідності до чинного законодавства України.

Інші терміни і визначення, що використовуються за текстом Договору, визначаються чинним законодавством України.

3.7.1.1.4. Рішення про надання гарантії та умови її видачі приймається банком-гарантом відповідно до своїх внутрішніх нормативних документів.

3.7.1.1.5. Виконання принципалом своїх зобов'язань перед банком-гарантом або за договором про надання гарантії забезпечується відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.7.1.1.6. Гарантія може надаватися безпосередньо бенефіціару або передаватися через авізуючий банк, або через банк-кореспондент та / або банк бенефіціара, або безпосередньо принципалу для подальшого її передавання бенефіціару.

3.7.1.1.7. Банки, які беруть участь у здійсненні операцій за гарантіями, отримують комісійну винагороду та відшкодування витрат з принципала або з бенефіціара відповідно до умов гарантії та на підставі відповідних договорів щодо операцій з гарантіями, в яких передбачені умови отримання комісійної винагороди та відшкодування витрат.

Комісійні винагороди Банку за гарантіями між резидентами України сплачуються принципалами та бенефіціарами в розмірах, на умовах та в порядку, що передбачені Договором, в тому числі Тарифами та Заявою про надання Гарантії або Заявою про приєднання. Комісійні винагороди від резидентів України повинні сплачуватись виключно у національній валюті України.

3.7.1.1.8. Підписуючи цей Договір, Клієнт надає Банку згоду на виконання кредитових та дебетових переказів, шляхом виконання Банком відповідних платіжних інструкцій на умовах, визначених цим Договором.

Сторони узгодили, що виконання Клієнтом зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, комісійних винагород, неустойки, відшкодування Банку витрат (збитків), регресних вимог та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку

за цим Договором може здійснюватися шляхом ініціювання Банком дебетового переказу з усіх поточних рахунків Клієнта в терміни та в межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з цим Договором та/або у разі прострочення таких платежів.

Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів зі сплати вказаних вище платежів з усіх поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також тих, що будуть відкриті в майбутньому, у валюті виконання зобов’язань за Договором, в межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з цим Договором.

У разі недостатності або відсутності у Клієнта коштів в національній валюті України для погашення заборгованості у національній валюті України, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів в іноземній валюті з усіх поточних рахунків Клієнта в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в національній валюті України на дату погашення боргу по курсу НБУ.

У випадку недостатності або відсутності у Клієнта коштів в іноземній валюті, для погашення заборгованості за Договором в іноземній валюті, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів з усіх поточних рахунків Клієнта в національній валюті України, в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості у валюті зобов'язання за цим Договором на дату погашення боргу по курсу НБУ.

У випадку недостатності або відсутності у Клієнта коштів в іноземні валюті для погашення заборгованості за Договором в такій іноземній валюті, підписанням цього Договору, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів з усіх поточних рахунків Клієнта в іншій іноземній валюті, в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в іноземній валюті за Договором, на дату погашення заборгованості.

Для здійснення дебетового переказу за рахунок коштів, що розміщені на депозитному рахунку Клієнта Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати договір депозитного вкладу шляхом письмового повідомлення Клієнта із зазначенням дати розірвання депозитного договору. Вклад та нараховані проценти залежно від валюти вкладу в дату, що зазначено в повідомленні, Банк перераховує на поточні рахунки Клієнта, відкриті у Банку, з яких дебетовий переказ здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором.

Дебетовий переказ на сплату платежу з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, плати за користування неповернутим в строк кредитом, комісійних винагород, неустойки, витрат (збитків), регресних вимог та інших платежів здійснюється за рахунок власних коштів Клієнта.

Сторони узгодили, що згода, надана в цьому Договорі, містить точну суму платіжної операції, що дорівнює сумі сплати заборгованості по кредиту та/або по процентам/сумі інших зобов’язань, визначених у тарифах Банку, цьому Договорі, договорах укладених з Клієнтом та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції. Форма та порядок надання розпорядження Клієнтом про відкликання згоди на виконання платіжної операції зазначається в договорі на обслуговування рахунка. Відкликання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції (операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками), що надана за цим Договором, можливо виключно за умови припинення зобов’язань Клієнта перед Банком за цим Договором.

3.7.1.1.9. Надання фінансових послуг Клієнту здійснюється за умови дотримання ним заяв та гарантій щодо виконання умов екологічних та соціальних (далі - ES) стандартів та дотримання зобов'язань визначених в п.п. 1.1.4.3. підрозділу “1.1.4. Запевнення” Умов та Правил та в Заяві.

3.7.1.2. Гарантії, що надаються Банком за наказом Клієнта

3.7.1.2.1. Банк-гарант може надавати такі види гарантій: платіжні гарантії, гарантії повернення авансового платежу, тендерні гарантії (гарантії забезпечення пропозиції), гарантії виконання, гарантії повернення позики, тощо. Якщо в гарантії немає прямого застереження про її відкличність, вона є безвідкличною.

Попередньо розрахований бланковий ліміт на гарантії (далі - Ліміт) - сума, в межах якої Банк, на підставі відповідних Заяв про надання гарантій погоджується надавати малоризикові бланкові (без забезпечення) гарантії таких видів:

- тендерні гарантії, що надаються на користь організаторів тендерів;

- гарантії виконання, що надаються в результаті перемоги у тендері;

- гарантії для отримання ліцензій на різні види діяльності;

- фінансові (митні) гарантії, для забезпечення оплати митних платежів платником податків (Принципалом) на користь митних органів;

- гарантії повернення авансового платежу

Ліміт розраховується відповідно до затвердженої внутрішньобанківської методики на підставі даних про Клієнта. Обов'язковою умовою є прозорість структури власності та регулярне надання Клієнтом фінансової звітності Банку. Розмір Ліміту (загальна сума, використана, доступна до використання) Клієнт може перевірити в системі інтернет-клієнт-банк "Приват24 для Бізнесу". Ліміт щоденно перераховується Банком, тому може змінюватися.

3.7.1.2.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.7.1.2.2.1. Предметом Договору про надання гарантії є надання Банком Гарантії, за якою Банк гарантує перед Бенефіціаром виконання Клієнтом своїх зобов’язань відповідно до Документа, що зазначено у Заяві про надання гарантії, на умовах, що зазначено у Гарантії.

Текст Гарантії викладено в Додатку 1 до Заяви про надання гарантії, що є її невід’ємною частиною.

3.7.1.2.2.2. У разі виникнення необхідності внесення змін до умов чинної гарантії, Принципал подає до Банку Заяву про внесення змін за формою, що затверджено Банком.

3.7.1.2.2.3.У випадку оформлення Грошового покриття за Гарантією, то таке Покриття має відповідає таким вимогам:

- постійний контроль та доступ Банку до Грошового покриття (кошти блокуються Банком);

- Банк має право здійснити дебетовий переказ коштів з Рахунку покриття у разі настання гарантійного випадку;

- Грошове покриття розміщується Клієнтом на весь строк дії гарантії без права дострокового вилучення.

3.7.1.2.3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ГАРАНТІЙ

3.7.1.2.3.1. У випадку настання гарантійного випадку Бенефіціар подає безпосередньо до Банку вимогу платежу за Гарантією, а також всі документи, що передбачено умовами Гарантії. У випадку відповідності порядку надання вимоги платежу та повноти пакету документів умовам гарантії, Банк проводить оплату за гарантією на користь Бенефіціара. У випадку невідповідності порядку надання вимоги платежу та пакету документів умовам гарантії, Банк повертає наданий пакет документів Бенефіціару разом із офіційним повідомленням, що містить причини відмови в задоволені вимоги платежу по Гарантії.

3.7.1.2.3.2. Платіж за Гарантією

Сплата Банком за Гарантією здійснюється за рахунок коштів, що розміщено на Рахунку покриття, реквізити якого зазначаються Заяві про надання гарантії, якщо надається покрита гарантія, або повідомляються Банком Клієнту додатково, якщо надається бланкова (без забезпечення) Гарантія в межах доступного Ліміту.

Строк, протягом якого Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суми комісій інших банків, витрат Банку, що пов'язані з обробкою, відправленням повідомлень засобами телекомунікаційного зв’язку (SWIFT, електронна пошта НБУ) та інших супутніх витрат у зв'язку зі здійсненням платежу за Гарантією тощо), встановлюється у 3 (три) робочих дні від дня платежу за Гарантією.

Банк надає кредит Клієнту у день здійснення Банком платежу за Гарантією в сумі, що дорівнює різниці між сумою, що підлягає сплаті Банком за Гарантією, та сумою коштів, які сформовано (перераховано) Клієнтом на Рахунку покриття станом на дату такого платежу.

Строк, протягом якого Клієнт зобов'язаний повернути кредит, наданий згідно з цим пунктом Договору, встановлюється в 1 (один) календарний день від дати його надання.

Проценти за користування кредитом нараховуються на суму фактичної заборгованості за методом “факт/360” із застосуванням фіксованих процентних ставок, що зазначаються у Заяві про надання Гарантії:

- за користування грошовими коштами (кредитом) Банку не більше 1 (одного) календарного дня Клієнт зобов'язаний сплачувати проценти за ставкою, встановленою у Заяві про надання Гарантії;

- за користування неповернутим у строк кредитом Банку (починаючи з 2 (другого) календарного дня від дати надання кредиту) Клієнт зобов'язаний сплачувати проценти (в розумінні статті 625 Цивільного кодексу України) за ставкою, встановленою у Заяві про надання Гарантії.

3.7.1.2.3.3 Сума зобов’язань Банку за Гарантією зменшується на суму платежів, виконаних Банком на користь Бенефіціара.

3.7.1.2.3.4. Клієнт доручає Банку здійснювати платежі (здійснювати дебетовий переказ) в першу чергу за рахунок коштів на Рахунку покриття, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, в другу чергу - за рахунок коштів на всіх поточних рахунках Клієнта в Банку, в тому числі із зазначених в Заяві про надання Гарантії, в разі отримання Банком вимоги від Бенефіціара та необхідності здійснення платежу за Гарантією.

Дебетовий переказ коштів на Рахунок покриття для здійснення платежу за Гарантією на користь Бенефіціара здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку.

3.7.1.2.4. ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН

3.7.1.2.4.1. **Клієнт зобов’язується:**

3.7.1.2.4.1.1. Надати Банку належним чином засвідчену копію Документа, що зазначено в Заяві про надання Гарантії та у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за яким Банк надає Гарантію.

3.7.1.2.4.1.2. Не пізніше дня надання Гарантії переказати Покриття у розмірі та за платіжними реквізитами, що зазначено у Заяві про надання Гарантії. Проценти на Покриття Банком не нараховуються та не виплачуються.

3.7.1.2.4.1.3. Сплатити Банку комісію за надання Гарантії, а також за інші дії, здійснені Банком за дорученням Клієнта, згідно з Тарифами та за реквізитами, зазначеними у відповідній вимозі Банка та/або в Заяві про надання Гарантії.

3.7.1.2.4.1.4. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів після виконання зобов’язань за Документом, письмово повідомляти про це Банк.

3.7.1.2.4.1.5. Не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення від Банка щодо надходження вимоги від Бенефіціара про здійснення платежу за Гарантією, надати відомості щодо виконання / невиконання зобов’язань за Документом та наявності / відсутності коштів, необхідних для виконання зобов'язань, що зазначено в пп. 3.7.1.2.4.1.6. цих Умов та Правил.

3.7.1.2.4.1.6. В разі отримання Банком вимоги від Бенефіціара та необхідності здійснення платежу за Гарантією, при відсутності / недостатності коштів на Рахунку покриття, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, перерахувати кошти за вимогою Банку у сумі, в строк та за платіжними реквізитами Рахунку покриття, що зазначено у вимозі Банку.

3.7.1.2.4.1.7. Повернути кредит, що надається Клієнту в порядку, встановленому цим Договором.

3.7.1.2.4.1.8. Відшкодувати Банку в повному обсязі суму платежу на користь Бенефіціара за Гарантією, що надана відповідно до умов Заяви про надання Гарантії (у разі якщо такий платіж здійснено Банком без надання кредиту Клієнтові та без формування Грошового покриття самостійно Клієнтом) протягом 1-го дня від дати такого платежу.

Реквізити рахунку (-ів) для здійснення платежів зазначаються в Заяві про надання Гарантії та /або у відповідній вимозі Банку.

3.7.1.2.4.1.9. Сплатити Банку проценти за користування коштами (кредитом) Банку у розмірі, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, починаючи з дати надання Банком кредиту. З наступного дня після закінчення строку для повернення кредиту, несплачені проценти вважаються простроченими.

У разі неповернення Клієнтом кредиту в зазначений Договором строк, Клієнт зобов'язується сплатити на користь Банку заборгованість (суму кредиту та проценти за користування

кредитом), а також оплатити користування неповернутими кредитними коштами, плата за яке у відповідності до ч.2 ст.625 Цивільного кодексу України встановлена за домовленістю Сторін, в процентах річних, розмір яких вказаний у Заяві про надання Гарантії. При цьому проценти за строкове (не більше 1-го календарного дня) користування кредитом, починаючи з 2-го календарного дня від дати надання Кредиту, Банком не нараховуються та не підлягають сплаті Клієнтом. Розрахунок та нарахування процентів на суму неповернутого в строк кредиту здійснюється щоденно, виходячи із суми неповернутого Клієнтом в строк кредиту станом на початок дня. Нарахування зазначених процентів здійснюється за методом “факт/360”.

3.7.1.2.4.1.10. Сплатити Банку комісії (винагороди) в розмірах, порядку та на умовах встановлених Договором, в тому числі Тарифами та/або Заявою про надання Гарантії.

3.7.1.2.4.1.11. За вимогою Банка, у строк, що буде зазначений у відповідній вимозі, надати останньому:

- фінансову інформацію (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів в обсягах, передбачених законодавством для відповідних звітних періодів для відповідних суб’єктів господарської діяльності, а також сумарні надходження на всі рахунки Клієнта за останні три місяці в розрізі кожного місяця), а також іншу інформацію та звітність, зокрема про майно, що належить Клієнту на праві власності або повного господарського відання;

- річну консолідовану/комбіновану фінансову звітність групи Клієнта, та/або іншу звітність та інформацію, у т.ч. по групі Клієнта (у разі належності Клієнта до групи юридичних осіб під спільним контролем/пов'язаних контрагентів).

3.7.1.2.4.1.12. У випадку винесення відповідним судом ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, наявності інших рішень суду про стягнення коштів з поточного рахунку Клієнта, що вступили в силу, чи інших видів звернення стягнення на його майно, а також обставин, які свідчать про неплатоспроможність Клієнта, повідомити про це Банк в письмовій формі не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення таких обставин.

3.7.1.2.4.1.13. У разі відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією відповідно до ст. 568 ЦК України сприяти поверненню оригіналу Гарантії до Банку або поданню Бенефіціаром до Банку письмової заяви про звільнення Банку від зобов’язань за Гарантією.

3.7.1.2.4.1.14. Виключно за письмовим погодженням Банку вчиняти дії, що спрямовані на зміну правового статусу, реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, перетворення), виділ, зміну структури управління Клієнта. У випадку припинення або ліквідації Клієнта включити представника Банку до складу комісії з припинення / ліквідаційної комісії Клієнта для забезпечення майнових інтересів Банку.

3.7.1.2.4.1.15. Протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня настання відповідних змін письмово повідомити Банк про зміну адреси місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, телефаксів, адреси електронної пошти тощо, інформацію щодо змін керівників Клієнта, його установчих документів та зміну форми власності, а також про всі інші зміни, які здатні вплинути на реалізацію цього Договору та належне виконання Сторонами зобов’язань за ним, у тому числі зміни щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта. Зобов’язання Клієнта, передбачене цим підпунктом Договору, вважається належним чином виконаним в день отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта (про настання змін) з наданням підтверджуючих документів.

Інформація щодо зміни адреси електронної пошти Клієнта може бути надана останнім Банку під час здійснення ним актуалізації своїх даних, в тому числі із використанням дистанційних систем обслуговування, зокрема Засобами електронного зв'язку, але в будь-якому випадку надання цієї інформації повинно бути здійснено протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня настання відповідних змін.

У разі невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов’язань, передбачених цим підпунктом Договору, Клієнт несе ризик настання для себе несприятливих наслідків (в т.ч. неотримання повідомлень Банка).

3.7.1.2.4.1.16. На підставі наданих Банком підтверджуючих документів відшкодувати витрати / збитки Банку, які виникли у зв’язку з наданням бюро кредитних історій інформації про

Клієнта (Банк повідомляє Клієнта про назву й адресу бюро, до якого передається інформація про Клієнта), а також сплатою послуг, які надано або буде надано в майбутньому з метою реалізації прав Банку за Договором. Клієнт зобов’язується відшкодувати Банку в повному обсязі витрати на надання правової допомоги юридичними фірмами, адвокатами, іншими особами у випадку залучення їх для представництва інтересів Банку, пов’язаних з розглядом суперечок за цим Договором в судах усіх інстанцій, у т.ч. апеляційної та касаційної, а також на усіх підприємствах, організаціях усіх форм власності, в органах державної влади та управління. Всі перераховані суми відшкодувань сплачуються в строки / терміни, зазначені в письмовій вимозі Банку.

У випадку, якщо в процесі виконання цього Договору, виникне необхідність сплатити податок на додану вартість, останній сплачується Клієнтом в розмірі, визначеному чинним законодавством України.

3.7.1.2.4.2. Клієнт має право:

3.7.1.2.4.2.1. За згодою Банку надавати Заяву про надання Гарантії, а також інші заяви та листи за допомогою банківських систем дистанційного обслуговування клієнта або підписані з використанням електронного підпису в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.7.1.2.4.2.2. Звертатися до Банку з пропозиціями щодо внесення змін в умови Гарантії, шляхом подачі відповідних листів або заяв, підписаних з боку Клієнта. З моменту письмової згоди Банку або виконання ним інструкцій Клієнта щодо змін умов Гарантії, відповідні листи або заяви Клієнта стають невід'ємною частиною цього Договору, якщо Банком не буде вимагатися внесення змін до цього Договору. Будь-які зміни набирають чинності після отримання згоди на них Бенефіціара та підтверджуючого банку (в разі його наявності).

3.7.1.2.4.3. Банк зобов’язується:

3.7.1.2.4.3.1. Надати Гарантію на користь Бенефіціара у формі гарантійного листа на паперовому носії або електронного документа або електронного повідомлення, за умови переказу Клієнтом Покриття у розмірі, що зазначено у Заяві про надання гарантії, а також виконання інших зобов'язань (умов), що передують наданню Банком Гарантії.

3.7.1.2.4.3.2. У випадку невиконання Клієнтом зобов’язань відповідно до Документу, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, в забезпечення виконання зобов'язання за яким Банк надав Гарантію, відповідати перед Бенефіціаром за порушення зобов’язання Клієнтом у сумі, яка не перевищує суму Гарантії, в разі отримання від Бенефіціара вимоги згідно з умовами Гарантії та доданих до неї документів (копій чи оригіналів), які відповідають умовам Гарантії, якщо подання таких документів передбачено умовами Гарантії.

3.7.1.2.4.3.3. Після одержання вимоги Бенефіціара протягом 2 (двох) робочих днів повідомити про це Клієнта та передати йому копію вимоги разом з копіями доданих до неї документів.

3.7.1.2.4.3.4. Розглянути вимогу Бенефіціара разом з доданими до неї документами в строк, встановлений умовами Гарантії.

3.7.1.2.4.3.5. У випадку сплати Банком за Гарантією направити Клієнту письмову вимогу щодо відшкодування сплачених Банком сум.

3.7.1.2.4.3.6. У разі відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією відповідно до ст. 568 ЦК України, повідомити Клієнта про дострокове припинення строку дії Гарантії.

3.7.1.2.4.3.7. Використовувати грошові кошти, надані Клієнтом у якості Покриття виключно для здійснення платежу за Гарантією та повернути Клієнту Покриття у частині, яка залишилася невикористаною, з Рахунку покриття за платіжними реквізитами Клієнта, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, після припинення Гарантії та у разі неотримання вимоги від Бенефіціара, при цьому з суми залишку коштів Покриття Банком може бути утримана сума банківських комісій та витрат третіх сторін, які підлягають сплаті Клієнтом, але кошти для сплати яких не були надані Клієнтом згідно умов цього Договору.

3.7.1.2.4.3.8. У разі припинення Гарантії негайно повідомити про це Клієнта.

3.7.1.2.4.4. Банк має право:

3.7.1.2.4.4.1. Здійснювати перевірки:

- фінансового стану Клієнта;

- виконання умов Документа, що зазначено в Заяві про надання Гарантії.

3.7.1.2.4.4.2. Пред’явити зворотну вимогу (регрес) до Клієнта не лише в межах суми, сплаченої Банком Бенефіціару (у разі якщо платіж Банку за Гарантією здійснено без надання кредиту Клієнту та без формування грошового покриття самостійно Клієнтом), а й стягнути будь-які витрати, які Банк поніс під час виконання своїх зобов’язань за Договором, в тому числі на відшкодування витрат, які виникли у зв’язку з виконанням своїх обов’язків за цим Договором, зокрема у випадку, якщо він вжив усіх заходів відносно здійснення дій, але не зміг здійснити їх з обставин, які не залежали від нього, а також на відшкодування витрат та збитків згідно умов цього Договору.

3.7.1.2.4.4.3. Здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з поточних рахунків Клієнта відповідно до пп.3.7.1.1.8. цих Умов та Правил та інших умов Договору.

3.7.1.2.4.4.4. Вимагати від Клієнта формування Грошового покриття в повному обсязі у строк, що буде вказано у відповідній вимозі Банка, а у випадку невиконання вимоги Банка, сформувати покриття за рахунок кредитних коштів, при настанні будь-якої з наступних подій:

- погіршення фінансового стану Клієнта;

порушення Клієнтом будь-якого зобов’язання, передбаченого умовами цього Договору;

- порушення господарським/цивільним судом справи про банкрутство Клієнта, або про визнання недійсними установчих документів Клієнта, або про скасування державної реєстрації Клієнта;

- ухвалення (прийняття) власником чи компетентним органом рішення про ліквідацію Клієнта;

- порушення кримінальної відповідальності відносно керівництва Клієнта;

- встановлення невідповідності дійсності відомостей, що містяться у п. 3.7.1.8.4. цього Договору;

- наявності судових рішень, про стягнення грошових коштів з поточного рахунку Клієнта, що набули законної чинності, наявності арешту на поточних рахунках, що належать Клієнту, наявності платіжних вимог щодо дебетового переказу та інших обставин, які явно свідчать про те, що зобов’язання Клієнта за цим Договором не будуть виконані своєчасно;

- зменшення розміру активів Клієнта на 30 і більше процентів у порівнянні з розміром його активів зазначеним у відповідній річній звітності за попередній рік;

- падіння фінансового класу Клієнта (з урахуванням ознак, що свідчать про високий кредитний ризик), розрахованого Банком, згідно з вимогами НБУ;

- від'ємного значення капіталу, що може негативно вплинути на спроможність Клієнта виконувати свої зобов’язання;

- негативного результату Кредитного огляду;

- у випадку, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим;

- якщо у суб’єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- у випадку відмови Клієнта у наданні інформації щодо структури власності, з якої можливо встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів);

- у випадку встановлення невідповідності дійсності запевнень та гарантій щодо дотримання умов екологічних та соціальних (далі - ES) стандартів та/або порушення зобов'язань наведених в п.п. 1.1.4.3. підрозділу “1.1.4. Запевнення” Умов та Правил та/або в Заяві та/або здійснення діяльності, що має ознаки (фактори) високого ES ризику (перелік яких розміщений на офіційному сайті Банку https://pb.ua/esrm);

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банка, зокрема, але не виключно:

і) за наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;

ii) у разі встановлення факту надання Клієнтом, його учасниками та кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами), недостовірної інформації для встановлення податкового резидентства та статусу податкового резидентства та іншої обов’язкової інформації відповідно вимог FATCA;

iii) у разі неможливості/ризикованості продовжувати підтримання ділових відносин з Клієнтом, його учасниками та кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами);

або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що зобов’язання Клієнтом за Договором своєчасно не будуть виконані.

3.7.1.2.5. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГАРАНТІЇ

3.7.1.2.5.1. Гарантія надається під забезпечення, що зазначено в Заяві про надання Гарантії.

3.7.1.2.6. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.7.1.2.6.1. Нарахування та сплата комісій за надання Гарантії / зміну умов Гарантії, здійснюється не пізніше дня надання послуги.

3.7.1.2.6.2. Проценти за користування грошовими коштами (кредитом) / проценти на суму неповернутого в строк кредиту нараховуються та сплачуються Клієнтом у порядку, передбаченому п.п. 3.7.1.2.3.2. цих Умов та Правил.

3.7.1.2.6.3. Комісія Банку за Гарантією сплачується Клієнтом в розмірах, порядку та на умовах, передбачених Заявою про надання Гарантії.

3.7.1.2.6.4. Погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором здійснюється в такому порядку: кошти, отримані від Клієнта, а також від інших уповноважених органів / осіб, для погашення заборгованості за Договором, спрямовуються для:

1) погашення неустойки згідно з пп. 3.7.1.4.1. (пеня) та 3.7.1.4.2. (штраф) цих Умов та Правил;

2) погашення простроченої комісії;

3) погашення комісії;

4) отримання Банком плати за користування неповернутим в строк кредитом;

5) погашення процентів за користування кредитом;

6) погашення кредиту;

7) відшкодування витрат/ збитків Банку.

При цьому, Сторони узгодили, що Банк має право, на власний розсуд та без будь-яких додаткових погоджень з будь-якими особами, змінити черговість погашення заборгованості, відступивши від положень цього пункту Умов та правил.

3.7.1.3. Гарантії, що отримуються Банком на користь Клієнта

3.7.1.3.1. Предметом цього Договору є отримання Банком Гарантій на користь Клієнта, як бенефіціара, та їх авізування.

3.7.1.3.2. За авізування Гарантій, а також вчинення Банком інших дій за дорученням Клієнта, Клієнт сплачує Банку комісію у порядку, визначеному цим Договором, в тому числі Тарифами та Заявою про приєднання.

3.7.1.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.7.1.4.1. У разі несвоєчасного виконання грошових зобов’язань щодо повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом, комісій (винагород) передбачених умовами Договору, відповідна заборгованість вважається простроченою, і Клієнт за кожен день прострочення сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ що діяла у період, за який сплачується пеня, у процентах річних від суми простроченого платежу за кожен день прострочення платежу, виходячи із суми простроченої заборгованості та 360 днів у році. Пеня нараховується з наступного дня після закінчення строку / терміну для здійснення відповідного платежу згідно з умовами Договору. Сплата пені здійснюється у гривні.

Сторони узгодили, що сума пені, що підлягає стягненню на користь Банку, може бути на розсуд Банку зменшена. В разі зменшення Банком суми пені, що підлягає стягненню, Банк повідомляє про це Клієнта протягом 5 (п'яти) днів з дати прийняття рішення про зменшення суми пені. При цьому додаткові узгодження Сторін не потрібні.

3.7.1.4.2. У випадку порушення Клієнтом строків / термінів платежів по будь-якому із грошових зобов'язань, передбачених Договором більш ніж на 30 календарних днів, що стало причиною звернення Банку до судових органів, Клієнт сплачує Банку штраф. Розмір штрафу розраховується за формулою: 1 000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок) + 5 (п'ять) відсотків від суми заборгованості.

3.7.1.4.3. Сплата неустойки (штрафу, пені) не звільняє Клієнта від виконання своїх зобов’язань за Договором.

3.7.1.4.4. Нарахування неустойки, що передбачено п. 3.7.1.4.1, 3.7.1.4.2 цих Умов та Правил, у випадку, коли сума Гарантії дорівнює або перевищує 3 000 000,00 (три мільйона гривень 00 копійок), здійснюється протягом 5 (п’яти) років від дня, коли відповідне зобов’язання повинно було бути виконане Клієнтом. Нарахування неустойки, що передбачено п. п. 3.7.1.4.1, 3.7.1.4.2. цих Умов та Правил, у випадку, коли сума Гарантії менше 3 000 000,00 (трьох мільйонів гривень 00 копійок), здійснюється протягом 15 (п’ятнадцяти) років від дня, коли відповідне зобов’язання повинно було бути виконане Клієнтом.

3.7.1.4.5. Строки позовної давності за вимогами Банку щодо зобов’язань Клієнта, передбачених цим Договором, у випадку, коли сума Гарантії дорівнює або перевищує 3 000 000,00 (три мільйона гривень 00 копійок), встановлюються Сторонами тривалістю 5 (п’ять) років. Строки позовної давності за вимогами Банку щодо зобов’язань Клієнта, передбачених цим Договором, у випадку, коли сума Гарантії менше 3 000 000,00 (трьох мільйонів гривень 00 копійок), встановлюються Сторонами тривалістю 15 (п’ятнадцять) років.

3.7.1.5. АНТИКОРУПЦІЙНІ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

Умови щодо антикорупційного застереження викладені в п. 1.1.6.6. розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.1.6. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

Умови конфіденційності викладені в п. 1.1.6.8. розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.1.7. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

Умови обробки персональних даних наведені в п. 1.1.9. Персональні дані розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.1.8. ІНШІ УМОВИ

3.7.1.8.1. Усі спори та розбіжності, що виникають з Договору чи у зв’язку з ним, підлягають розгляду відповідно до чинного законодавства України.

3.7.1.8.2. Будь-які повідомлення, запити та кореспонденція за Договором або у зв’язку з ним, що повинні бути в письмовій формі, можуть передаватися по електронній пошті, за умови, що ті оригінали юридично важливої кореспонденції і документації, які оформлені на папері, повинні передаватися визнаною в Україні кур’єрською службою / поштою або вручатися особисто. Будь-яке таке повідомлення повинно бути адресовано одержувачу на його адресу для зв’язків та листування, або за іншою адресою, яку може час від часу повідомляти в письмовій формі одержувач відправнику як адресу одержувача. Для доказу вручення повідомлення або документа буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог цього пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної Сторони.

3.7.1.8.3. Клієнт повідомлений та підтверджує, що його персональні дані можуть бути передані Банком до ТОВ «Українському бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д або іншого бюро кредитних історій, в порядку передбаченому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». До інформації стосовно Клієнта відносяться:

1) відомості, що ідентифікують Клієнта: повне найменування; місцезнаходження; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації; ідентифікаційний код у

Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі - ідентифікаційний код); прізвище, ім’я та по батькові, паспортні дані керівника та головного бухгалтера; основний вид господарської діяльності;

2) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 (десятьма) та більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, для юридичних осіб - власників: повне найменування, місцезнаходження, дата та номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації, ідентифікаційний код;

3) відомості про грошові зобов’язання Клієнта: відомості про кредитний правочин (операцію з надання бланкової/ частково бланкової Гарантії) та зміни до нього; сума операції; вид валюти операції; термін і порядок виконання операції; відомості про припинення операції і спосіб припинення; інші відомості про операцію з надання Гарантії.

Під операцією з надання Гарантії розуміється Договір-заява відносно Гарантії.

3.7.1.8.4. Загальні запевнення та гарантії.

Кожна зі Сторін цим підтверджує, що:

- вона має усі передбачені чинним законодавством та установчими документами повноваження на підписання Договору-заяви та на виконання Договору;
- її представник, який підписує Договір та додатки до нього, має усі необхідні повноваження у відповідності до законодавства та установчих документів для того, щоб представляти Сторону та укласти від її імені Договір;
- не вимагається будь-яких подальших / попередніх затверджень / схвалень Договору та Додатків до нього;

- не існує будь-яких обмежень на укладення Договору (підписання представником Сторони Договору та Додатків до нього);
- Сторони мають усі необхідні дозвільні документи, ліцензії, майнові права для того, аби виконувати умови Договору. Вказані документи та права є чинними на момент укладення Договору;

- Сторони зобов’язуються не пред’являти жодних претензій одна до одної щодо недійсності Договору та / або супровідних документів до нього, за умови що вони підписані особою, яка діє як представник Сторони, та скріплені печаткою Сторони (у випадку волевиявлення Сторони засвідчувати Договір печаткою).

3.7.1.8.5. Цей Договір, відповідно до статті 628 Цивільного кодексу України, є змішаним договором, що містить умови, які регулюють відносини сторін щодо гарантії як способу забезпечення виконання зобов’язань Клієнта перед Бенефіціаром, умови надання Банком та повернення Клієнтом кредиту зі сплатою процентів на користь Банку за користування коштами, а також умови щодо надання Клієнту Банком послуг з ведення рахунків Клієнта (у національній та/або іноземних валютах, як відкритих на дату укладання цього Договору, так і тих, що будуть відкриті протягом строку дії цього Договору) в частині проведення Банком платежів і розрахунків Клієнта (та, за необхідності, з одночасним виконанням доручення на здійснення купівлі/продажу/обміну (конвертації) валюти) з метою реалізації наданого Банку, в тому числі, відповідно до умов цього Договору, права на дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта.

3.7.1.8.6. Цей Договір, відповідно до статті 212 Цивільного кодексу України, в частині настання прав та обов'язків Сторін щодо надання Банком та повернення Клієнтом кредиту зі сплатою процентів на користь Банку за користування коштами, укладається під відкладальною обставиною. Відкладальною обставиною за цим Договором є необхідність задоволення Банком вимоги Бенефіціара щодо платежу за Гарантією, відсутність станом на дату здійснення Банком платежу за Гарантією необхідної (у повному обсязі) суми коштів Клієнта на Рахунку покриття, настання обставин передбачених п. 3.7.1.2.4.4.4. цих Умов та Правил, а також відсутність законодавчих і внутрішньобанківських обмежень (перешкод) щодо надання кредиту Клієнту відповідно до умов цього Договору.

3.7.1.8.7. Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах.

3.7.1.9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

3.7.1.9.1. Договір набирає чинності з моменту як це визначено у відповідній Заяві про надання Гарантії або Заяві про приєднання, та діє до повного виконання Сторонами прийнятих на себе зобов’язань.

Тарифи

№ тарифу	Бізнес	Назва послуги	Тариф	Примітка
1	Корпоративний та Малий і Середній бізнес	Надання гарантії /контргарантії (крім непокритої тендерної гарантії, непокритої гарантії для турагентів)**	**0,3% від суми гарантії /контргарантії (min 1 500 грн, max 30 000 грн)**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. *До гарантії з частковим покриттям застосовуються тарифи по гарантії без забезпечення. **Для всіх бізнес-клієнтів з актуальним розрахованим банком фінансовим станом (юридичні особи з класом фінансового стану 1-10, ФОП з класом фінансового стану 1-5), а також для новостворених підприємств/ ФОП без розрахованого фінансового стану (не було ще фінансової звітності)
2	Корпоративний та Малий і Середній бізнес	Надання непокритої тендерної гарантії, непокритої гарантії для турагентів.	**2% від суми гарантії/ контргарантії (min 1500 грн, max 30 000 грн).**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. *До гарантії з частковим покриттям застосовуються тарифи по гарантії без забезпечення.
3	Корпоративний та Малий і Середній бізнес	Збільшення суми /продовження терміну дії гарантії /контргарантії (крім гарантій /контргарантій під грошове забезпечення на рахунку покриття 2932/2952 та непокритої тендерної гарантії, непокритої	**0,3% від суми гарантії /контргарантії в разі продовження терміну дії або від суми збільшення гарантії (min 1 500 грн, max 30 000 грн).**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Комісія стягується за кожну зміну. У випадку одночасного внесення декількох змін стягується одна комісія, більша за значенням.

		гарантії для турагентів).***		
4	Корпоративний та Малий і Середній бізнес	Унесення змін до гарантій /контргарантій під грошове забезпечення на рахунку покриття 2932/2952, до непокритих тендерних гарантій, до непокритих гарантій для турагентів, а також інших змін до інших видів гарантій /контргарантій.***	**1 500,00 грн**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Комісія стягується за кожну зміну. У випадку одночасного внесення декількох змін стягується одна комісія, більша за значенням.
5	Корпоративний та Малий і Середній бізнес	Щомісячна комісія за виконання операцій за непокритою гарантією (крім тендерної гарантії, гарантії для турагентів) ****	**Для клієнтів мікро- та малого бізнесу: 3,5% річних (min 500 грн щомісяця) – під інше забезпечення***** або бланково. Для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу: 2,5% річних (min 500 грн щомісяця) – під інше забезпечення***** або бланково.**	Оплата банком по гарантії за рахунок коштів банку є наданням клієнтові кредиту на умовах, зазначених у договорі про надання гарантії. Усі тарифи зазначено без ПДВ. *До гарантії з частковим покриттям застосовуються тарифи по гарантії без забезпечення. ***** Інше забезпечення - це, зокрема, товар в обігу, гарантія ЄБРР або гарантія іншої міжнародної фінансової організації тощо
6	Корпоративний та Малий і Середній бізнес	Авізування гарантії/ контргарантії, змін умов гарантії/ контргарантії, включаючи її дострокове закриття	**1 000,00 грн**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Комісія стягується за кожну зміну, у тому числі за дострокову анулюцію. У випадку одночасного внесення декількох змін стягується одна комісія, більша за значенням.

3.7.2. Міжнародне інкасо

3.7.2.1. Загальні положення

3.7.2.1.1. Цей підрозділ Умов та Правил регулює взаємовідносини Банку та Клієнта за міжнародним інкасо документів, що відправляються Банком за наказом Клієнта або отримуються Банком на користь Клієнта.

Умови та порядок проведення розрахунків за інкасо мають бути передбачені зовнішньоекономічним контрактом Клієнта та мають відповідати чинному законодавству України.

3.7.2.1.2. Рішення про відправлення документів на інкасо / видачу документів по інкасо приймається Банком згідно з його внутрішніми положеннями.

3.7.2.1.3. Умови та порядок здійснення операцій за міжнародним інкасо регулюються Уніфікованим правилам по інкасо Міжнародної торгової палати в останній редакції, іншим міжнародними документами, затвердженим Міжнародною торговою палатою, які регулюють розрахунки у вигляді інкасо та імплементовані відповідно до чинного законодавства України, Цивільним кодексом України, Постановою НБУ №520 від 29.12.2000 р. "Про затвердження "Положення про порядок здійснення операцій з чеками в іноземній валюті на території України" та іншими нормативно-правовими актами України.

3.7.2.1.4. Комісії Банка за міжнародним інкасо стягуються згідно з чинними тарифами, передбаченими цими Умовами та Правилами, а також розміщеними на сайті *pb.ua/inkasso*.

Тарифи Банка встановлені в доларах США. Для резидентів України комісії пред'являються до сплати у національній валюті України за офіційним курсом НБУ на дату виставлення комісії. Для нерезидентів України комісії пред'являються до сплати в валюті інкасо або доларах США.

Для резидентів та нерезидентів України розрахунок комісії за інкасо у валюті, відмінній від доларів США, здійснюється виходячи з суми інкасо, перерахованої в долари США за крос-курсом НБУ на дату виставлення комісії.

Сплата комісій здійснюється без ПДВ.

3.7.2.1.5. Комісії Банку за міжнародним інкасо мають бути сплачені Клієнтом впродовж 2 (двох) робочих днів, якщо інше не передбачене вимогою або повідомленням про сплату комісій Банку.

3.7.2.1.6. Банк має право на дебетовий переказ коштів з поточного рахунку Клієнта в розмірі своїх комісій.

3.7.2.1.7. В операції міжнародного інкасо банки мають справу тільки з документами. Якщо Банк зазначено в якості вантажоотримувача в транспортному документі, то Банк звільняється від обов'язків здійснення будь-яких дій стосовно вантажу: страхування, зберігання, розпорядження, митне оформлення, ліквідація та оформлення наслідків надзвичайних морських подій (генеральная аварія, окрема аварія, зіткнення суден, рятування та ін.) та інші дії, окрім проставлення передаточного надпису (індосамента) на відповідному транспортному документі.

3.7.2.1.8. В разі зміни уповноважених осіб та/або печатки, які зазначені в АНКЕТІ-ЗАЯВІ про приєднання до умов та правил надання банківських послуг, Клієнт має негайно письмово сповістити Банк про такі зміни з посиланням на відповідне інкасо. Клієнт зобов'язується самостійно контролювати видані ним довіреності та негайно сповіщати Банк письмово з посиланням на відповідне інкасо про відкликання, анулювання, зміну або заміну довіреностей.

3.7.2.2. Міжнародне інкасо документів, що відправляються Банком за наказом Клієнта

3.7.2.2.1. На підставі статті 634 Цивільного кодексу України Клієнт приєднується до підрозділу “Міжнародне інкасо” Умов та Правил надання банківських послуг (далі — Умови та Правила) шляхом підписання Заяви на інкасо відповідно до форми, затвердженої Банком, з зазначенням всіх необхідних реквізитів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, що разом з цими Умовам та Правилами становить Договір про відправлення документів на інкасо. При відправленні на інкасо чеку додатково надається Заява про приймання до сплати на інкасо чеків в іноземній валюті.

3.7.2.2.2. Предмет Договору

3.7.2.2.2.1. Предметом цього Договору є відправлення Банком документів на інкасо за наказом Клієнта.

3.7.2.2.2.2. Умови доручення Клієнта вважаються прийнятими Банком в тому випадку, коли Заяву на інкасо скріплено підписом уповноваженого представника Банка, або в разі направлення Клієнтом доручення електроними засобами зв'язку (email, система Клієнт-Банк, Система “Приват 24 для бізнесу” та ін.) — при виконанні Банком такого доручення.

3.7.2.2.3. Права та обов’язки Сторін

3.7.2.2.3.1. Клієнт зобов'язується:

3.7.2.2.3.1.1. Надати Банку копію зовнішньоекономічного контракту або документи, що його заміняють, які передбачають проведення розрахунків за допомогою інкасо.

3.7.2.2.3.1.2. Сплатити Банку комісію за обробку документів на інкасо, а також за інші дії, здійснені Банком за дорученням Клієнта, згідно з тарифами та за реквізитами, зазначеними Банком у вимозі.

3.7.2.2.3.1.3. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту передачі Клієнту такої вимоги або на дату, вказану в цій вимозі, надати Банку грошові кошти, необхідні для сплати банківських комісій та витрат третіх сторін, які виникли при виконанні інкасових інструкцій.

3.7.2.2.3.1.4. Відшкодовувати витрати Банка у випадку, зазначеному в п. 3.7.2.2.3.4.2. цього Договору у строк, визначений у вимозі Банка. У випадку, якщо в процесі виконання цього Договору, виникне необхідність сплатити податок на додану вартість, останній сплачується Клієнтом в розмірі, визначеному чинним законодавством.

3.7.2.2.3.1.5. Відшкодувати Банку суму чеку, зараховану на рахунок Клієнта, у випадку відповідної вимоги від банку-кореспондента або дебетового переказу з рахунку Банку в банку-кореспонденті, у тому числі, за наступними причинами:

- недостатньо коштів на рахунку платника,

- платіж за чеком зупинено,

- чек заповнений некоректно,

- чек представляється вкраденим або підробленим,

- інші причини.

Термін для вимоги або дебетового переказу суми чеку, сплаченого в результаті або у зв'язку з крадіжкою, підробкою або інших форм шахрайства, не обмежений у часі.

3.7.2.2.3.1.5. При наданні на інкасо чеку в іноземній валюті зробити передаточний надпис на користь Банку.

3.7.2.2.3.2. Клієнт має право:

3.7.2.2.3.2.1. За згодою Банку вносити пропозиції щодо внесення змін в умови інкасо шляхом подачі відповідних листів або заяв, підписаних з боку Клієнта. З моменту письмової згоди Банку або виконання ним інструкцій Клієнта щодо змін умов інкасо, відповідні листи або заяви Клієнта стають невід'ємною частиною цього Договору.

3.7.2.2.3.2.2. Здійснювати авансові платежі в рахунок сплати комісій Банка та інших банків за інкасо.

3.7.2.2.3.2.3. За згодою Банку надавати Заяву на інкасо, а також інші заяви та листи за допомогою банківських систем дистанційного обслуговування клієнта або підписані з використанням кваліфікованого електронного підпису в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.7.2.2.3.3. Банк зобов'язується:

3.7.2.2.3.3.1. Відправити документи на інкасо згідно з Заявою на інкасо, яка є невід'ємною частиною цього договору, протягом 2 (двох) робочих днів з моменту сплати Клієнтом комісій Банку.

3.7.2.2.3.3.2. Повідомити Клієнта про відмову платника прийняти (сплатити) документи, відправлені на інкасо.

3.7.2.2.3.3.3. Зарахувати платіж по інкасо на рахунок Клієнта при отриманні коштів з банку-кореспондента.

3.7.2.2.3.4. Банк має право:

3.7.2.2.3.4.1. Виконуючи доручення та інструкції Клієнта, залучати третіх осіб для виконання доручень та інструкцій Клієнта. При цьому Банк діє за рахунок та на ризик Клієнта.

3.7.2.2.3.4.2. На відшкодування витрат, які виникли в зв’язку з виконанням своїх обов’язків за цим Договором, зокрема у випадку, якщо він вжив усіх заходів відносно здійснення дій, але не зміг здійснити їх з обставин, які не залежали від нього.

3.7.2.2.4. Відповідальність Сторін

3.7.2.2.4.1. Банк не несе відповідальності за затримку у доставці або втрату документів при транспортуванні документів кур'єрською службою, а також за достовірність адреси інкасуючого/представляючого банку, зазначеного в Заяві на інкасо.

3.7.2.2.4.2. Банк не несе відповідальності за сплату документів, відправлених на інкасо.

Банк не несе зобов'язань чи відповідальності у випадку, якщо інструкції, які він передав, не були виконані.

3.7.2.3. Міжнародне інкасо документів, що отримуються Банком на користь Клієнта

3.7.2.3.2. Предметом цього Договору є отримання та передача Банком документів Клієнту за умови виконання останнім умов з отримання документів (проти платежу або проти акцепту векселя).

3.7.2.3.3. Умови отримання документів за міжнародним інкасо

3.7.2.3.3.1. За інкасо документів, що отримуються Банком на користь Клієнта, Клієнт надає копію зовнішньоекономічного контракту, який має передбачати оплату за інкасо.

3.7.2.3.3.2. За обробку документів на інкасо, а також за інші дії, здійснені Банком за дорученням Клієнта, Клієнт сплачує Банку комісію згідно з тарифами та за реквізитами, зазначеними Банком.

3.7.2.3.3.3. Клієнт зобов'язується негайно повернути Банку помилково отримані документи до розпорядження ними у випадку, якщо такі документи призначалися для видачі Клієнту на умовах інкасо, але умови інкасового доручення не були виконані Клієнтом, або виконати умови інкасового доручення (надати Банку кошти для платежу за інкасо, акцептувати векселі або ін.).

3.7.2.4. Інші умови

3.7.2.4.1. Відправка Банком примірника Заяви на інкасо, вимог та листів Клієнту може здійснюватися електронними засобами зв'язку (email, система Клієнт-Банк) або вручатися уповноваженому представнику Клієнта.

3.7.2.4.2. Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Тарифи

№ тарифу	Бізнес	Назва послуги	Тариф	Примітка
1	Напрямок корпоративного бізнесу	Обробка документів на інкасо (за експортними інкасо - оформлення, зміна умов, анулювання інкасових доручень; за імпортними інкасо - приймання та передавання документів, пересилання або повернення на інкасо платіжних документів, авізування змін умов інкасових доручень (у т.ч. анулювання), проведення розрахунків із застосуванням інкасо)	**0,15% (мін. - USD100, макс. - USD500)**	Обробка документів на інкасо - назва для комунікації з клієнтом
2	Напрямок корпоративного бізнесу	Пересилання платіжних документів між банками по міжнародним гарантіям/ резервним акредитивам/ акредитивам/ інкасо	**Відповідно до тарифів кур'єрської служби**	

3.7.3. Міжнародні банківські гарантії

3.7.3.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.7.3.1.1. Цей розділ "Умов та правил надання банківських послуг" регулює взаємовідносини АТ КБ "ПриватБанк" (далі - Банк) та Клієнта за міжнародними банківськими гарантіями та резервними акредитивами (далі за текстом - Гарантії), що:

надаються Банком за наказом Клієнта (як Принципала) на таких умовах щодо забезпечення зобов'язань Клієнта:

- гарантії під грошове покриття (покриті гарантії);

- гарантії в межах попередньо розрахованого бланкового ліміту (малоризикові бланкові гарантії);
- гарантії, що частково покриті грошовими коштами, частково бланкові в межах попередньо розрахованого бланкового ліміту.

отримуються Банком на користь Клієнта (як Бенефіціара).

На підставі ст.ст. 633, 634 Цивільного кодексу України встановлення взаємовідносин Банку та Клієнта здійснюється наступним чином:

за Гарантіями, що надаються Банком за наказом Клієнта:

Клієнт приєднується до підрозділу “Міжнародні банківські гарантії” Умов та Правил надання банківських послуг (далі - Умови та Правила) шляхом підписання Заяви про надання Гарантії / Заяви про відкриття резервного акредитива відповідно до форми, затвердженої Банком (далі за текстом цього Договору - Заява про надання Гарантії) у відповідності до вимог ч.1 статті 207 Цивільного кодексу України шляхом обміну документами між Сторонами, в яких зафіксовано зміст договору та виражена воля Сторін щодо укладення цього Договору, або у електронному вигляді із застосуванням електронного підпису, що засвідчує приєднання та згоду Клієнта з дійсними "Умовами та правилами надання банківських послуг" АТ КБ "ПриватБанк", зокрема, з цим розділом "Міжнародні банківські гарантії", викладеним в електронному вигляді.

Вказана Заява про надання Гарантії / Заява про відкриття резервного акредитива разом з цими Умовами та Правилами становлять Договір про надання гарантії / Договір про відкриття резервного акредитива.

за Гарантіями, що отримуються Банком на користь Клієнта:

Клієнт приєднується до підрозділу “Міжнародні банківські гарантії” Умов та Правил надання банківських послуг (далі - Умови та Правила) шляхом підписання Заяви про приєднання до послуги "Міжнародні банківські гарантії" відповідно до форми, затвердженої Банком (далі - Заява про приєднання) у відповідності до вимог ч.1 статті 207 Цивільного кодексу України шляхом обміну документами між Сторонами, в яких зафіксовано зміст договору та виражена воля Сторін щодо укладення цього Договору, або у електронному вигляді з застосуванням електронного підпису, що засвідчує приєднання та згоду Клієнта з дійсними "Умовами та правилами надання банківських послуг" АТ КБ "ПриватБанк", зокрема, з цим розділом "Міжнародні банківські гарантії", викладеним в електронному вигляді.

Вказана Заява про приєднання разом з цими Умовами та Правилами становлять Договір про надання послуги “Міжнародні банківські гарантії”.

Договір про надання гарантії або Договір про надання послуги “Міжнародні банківські гарантії” далі за текстом - “Договір”, “цей Договір”.

3.7.3.1.2. Умови та порядок здійснення операцій з міжнародними банківськими гарантіями

встановлюються в контракті /договорі / тендерній документації між бенефіціаром та принципалом за гарантією (далі також Документ) та повинні відповідати вимогам законодавства України, зокрема, Цивільного кодексу України, Постанови Правління Національного банку України № 639 від 15.12.2004 р. "Про порядок здійснення банками та фінансовими компаніями операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах" та іншими нормативно-правовими актами України. Умови та порядок здійснення операцій з

міжнародними банківськими гарантіями можуть також регулюватися Уніфікованими правилами для гарантій за вимогою Міжнародної торгової палати в останній редакції та іншими міжнародними документами, затвердженими Міжнародною торговою палатою, що імплементовані відповідно до чинного законодавства України.

3.7.3.1.3. Терміни і визначення, що вживаються в Договорі використовуються у наступному значенні:

Клієнт (Принципал) - особа, за заявою якої надається гарантія / контргарантія.

Бенефіціар - особа, на користь якої надається гарантія.

Банківська гарантія - це спосіб забезпечення виконання зобов'язань принципала, письмове зобов'язання банка-гаранта, видане за заявою свого клієнта (принципала) виплатити певну суму грошових коштів бенефіціару у разі невиконання принципалом своїх зобов’язань за контрактом / договором / тендером та у разі пред’явлення бенефіціаром вимоги платежу, що відповідає умовам гарантії. Гарантія може бути надана на паперовому носії або у формі електронного SWIFT-повідомлення. Зобов'язання банку-гаранта перед бенефіціаром не залежить від основного зобов'язання принципала (його припинення або недійсності), зокрема і тоді, коли посилання на таке зобов'язання безпосередньо міститься в тексті гарантії.

Резервний акредитив - це безвідкличне незалежне зобов'язання банку-емітента, надане бенефіціару за заявою наказодавця акредитива або за дорученням іншого банку, або від власного імені сплатити кошти за наказодавця акредитива (принципала) або за себе, або акцептувати і сплатити виставлені бенефіціаром переказні векселі (тратти), або уповноважити інший банк провести такий платіж, або акцептувати і сплатити переказні векселі (тратти), або надати повноваження іншому банку здійснити негоціацію в разі отримання вимоги платежу разом з іншими документами (якщо надання таких документів було передбачено умовами резервного акредитива). Резервний акредитив є формою забезпечення виконання зобов'язань та за своєю суттю є гарантією.

Гарантія - термін об'єднує поняття Банківська гарантія та Резервний акредитив.

Гарантійний випадок - факт порушення принципалом перед бенефіціаром зобов'язання, забезпеченого гарантією, у зв'язку із настанням якого банк-гарант одержує вимогу бенефіціара на сплату коштів відповідно до виданої гарантії з урахуванням умов наданої гарантії та протягом строку дії гарантії.

Грошове покриття (далі - **Покриття**) - це грошові кошти, які Клієнт розміщує на спеціальному рахунку покриття, що відкривається Банком згідно з вимогами Національного банку України (далі - НБУ) та призначений і використовується з метою формування грошового покриття для виконання платежу(-ів) за Гарантією (далі - **Рахунок покриття**), та реквізити якого зазначено в Заяві про надання Гарантії, та є забезпеченням виконання зобов'язань Клієнта.

Інші терміни і визначення, що використовуються за текстом Договору, визначаються чинним законодавством України та Уніфікованими правилами для гарантій за вимогою Міжнародної торгової палати (в останній редакції) та іншими міжнародними документами, затвердженими Міжнародною торговою палатою, що імплементовані відповідно до чинного законодавства України.

3.7.3.1.4. Рішення про надання гарантії та умови її видачі приймається банком-гарантом відповідно до своїх внутрішніх нормативних документів.

3.7.3.1.5. Виконання принципалом своїх зобов'язань перед банком-гарантом або за договором про надання гарантії забезпечується відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.7.3.1.6. Гарантія може надаватися безпосередньо бенефіціару або передаватися через авізуючий банк або банк бенефіціара, або безпосередньо принципалу для подальшого її передавання бенефіціару.

3.7.3.1.7. Банки, які беруть участь у здійсненні операцій за гарантіями, отримують комісійну винагороду та відшкодування витрат з принципала або з бенефіціара відповідно до умов Гарантії та на підставі відповідних договорів щодо операцій з гарантіями, в яких передбачені умови отримання комісійної винагороди та відшкодування витрат.

Комісійні винагороди Банку за міжнародними гарантіями сплачуються принципалом або бенефіціаром в розмірах, на умовах та в порядку, що передбачені Договором, в тому числі Тарифами та Заявою про надання Гарантії або Заявою про приєднання.

3.7.3.1.8. Підписуючи цей Договір, Клієнт надає Банку згоду на виконання кредитових та дебетових переказів, шляхом виконання Банком відповідних платіжних інструкцій на умовах, визначених цим Договором.

Сторони узгодили, що виконання Клієнтом зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, комісійних винагород, неустойки, відшкодування Банку витрат (збитків), регресних вимог та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку за цим Договором може здійснюватися шляхом ініціювання Банком дебетового переказу з усіх поточних рахунків Клієнта в терміни та в межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з цим Договором та/або у разі прострочення таких платежів.

Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів зі сплати вказаних вище платежів з усіх поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також тих, що будуть відкриті в майбутньому, у валюті виконання зобов’язань за Договором, в межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з цим Договором.

У разі недостатності або відсутності у Клієнта коштів в національній валюті України для погашення заборгованості у національній валюті України, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів в іноземній валюті з усіх поточних рахунків Клієнта в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в національній валюті України на дату погашення боргу по курсу НБУ.

У випадку недостатності або відсутності у Клієнта коштів в іноземній валюті, для погашення заборгованості за Договором в іноземній валюті, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів з усіх поточних рахунків Клієнта в національній валюті України, в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості у валюті зобов'язання за цим Договором на дату погашення боргу по курсу НБУ.

У випадку недостатності або відсутності у Клієнта коштів в іноземні валюті для погашення заборгованості за Договором в такій іноземній валюті, підписанням цього Договору, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів з усіх поточних рахунків Клієнта в іншій іноземній валюті, в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в іноземній валюті за Договором, на дату погашення заборгованості.

Для здійснення дебетового переказу за рахунок коштів, що розміщені на депозитному рахунку Клієнта Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати договір депозитного вкладу шляхом письмового повідомлення Клієнта із зазначенням дати розірвання депозитного договору. Вклад та нараховані проценти залежно від валюти вкладу в дату, що зазначено в повідомленні, Банк перераховує на поточні рахунки Клієнта, відкриті у Банку, з яких дебетовий переказ здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором.

Дебетовий переказ на сплату платежу з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, плати за користування неповернутим в строк кредитом, комісійних винагород, неустойки, витрат (збитків), регресних вимог та інших платежів здійснюється за рахунок власних коштів Клієнта.

Сторони узгодили, що згода, надана в цьому Договорі, містить точну суму платіжної операції, що дорівнює сумі сплати заборгованості по кредиту та/або по процентам/сумі інших зобов’язань, визначених у тарифах Банку, цьому Договорі, договорах укладених з Клієнтом та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції. Форма та порядок надання розпорядження Клієнтом про відкликання згоди на виконання платіжної операції зазначається в договорі на обслуговування рахунка. Відкликання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції (операцій, пов’язаних між собою спільними ознаками), що надана за цим Договором, можливо виключно за умови припинення зобов’язань Клієнта перед Банком за цим Договором.

3.7.3.1.9. Надання фінансових послуг Клієнту здійснюється за умови дотримання ним заяв та гарантій щодо виконання умов екологічних та соціальних (далі - ES) стандартів та дотримання зобов'язань визначених в п.п. 1.1.4.3. підрозділу “1.1.4. Запевнення” Умов та Правил та в Заяві.

3.7.3.2. Гарантії, що надаються Банком за наказом Клієнта

3.7.3.2.1. Банк-гарант може надавати такі види гарантій: платіжні гарантії, гарантії повернення авансового платежу, тендерні гарантії, гарантії виконання, гарантії повернення позики, тощо.

Попередньо розрахований бланковий ліміт на гарантії (далі - Ліміт) - сума, в межах якої Банк, на підставі відповідних заяв про надання гарантій погоджується надавати малоризикові бланкові (без забезпечення) гарантії таких видів:

- тендерні гарантії;

- гарантії виконання;

- ліцензійні гарантії;

- фінансові (митні) гарантії;

- гарантії повернення авансового платежу

Ліміт розраховується відповідно до затвердженої внутрішньобанківської методики на підставі даних про Клієнта.. Розмір Ліміту (загальна сума, використана, доступна до використання) Клієнт може перевірити в системі "Приват24 для Бізнесу". Ліміт щоденно перераховується Банком, тому може змінюватися.

3.7.3.2.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.7.3.2.2.1. Предметом Договору про надання гарантії є надання Банком Гарантії, за якою Банк гарантує перед Бенефіціаром виконання Клієнтом своїх зобов’язань відповідно до Документа, що зазначено у Заяві про надання Гарантії, на умовах, що зазначено у Гарантії.

Текст Гарантії викладено в Додатку 1 до Заяви про надання Гарантії, що є її невід’ємною частиною.

3.7.3.2.2.2. У разі виникнення необхідності внесення змін до умов чинної гарантії, Принципал подає до Банку Заяву про внесення змін за формою, що затверджено Банком.

3.7.3.2.2.3. У випадку оформлення Грошового покриття за Гарантією таке Покриття має відповідає наступним вимогам:

- постійний контроль та доступ Банку до Грошового покриття;

- Банк має право здійснити дебетовий переказ коштів з Рахунку покриття у разі настання гарантійного випадку;

- Грошове покриття розміщується Клієнтом на весь строк дії гарантії без права дострокового вилучення.

3.7.3.2.3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ГАРАНТІЙ

3.7.3.2.3.1. У випадку настання гарантійного випадку Бенефіціар подає безпосередньо до Банку вимогу платежу за Гарантією, а також всі документи, що передбачено умовами Гарантії, якщо інше не передбачено в тексті Гарантії. У випадку відповідності порядку надання вимоги платежу та повноти пакету документів умовам гарантії, Банк проводить оплату за гарантією на користь Бенефіціара. У випадку невідповідності порядку надання вимоги платежу та пакету документів умовам гарантії, Банк повертає наданий пакет документів Бенефіціару разом із офіційним повідомленням, що містить причини відмови в задоволені вимоги платежу по Гарантії.

3.7.3.2.3.2. Платіж за Гарантією

Сплата Банком за Гарантією здійснюється за рахунок коштів, що розміщено на Рахунку покриття, реквізити якого зазначаються Заяві про надання Гарантії, якщо надається покрита гарантія, або повідомляються Банком Клієнту додатково, якщо надається малоризикова бланкова (без забезпечення) Гарантія в межах доступного Ліміту.

Строк, протягом якого Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку суми комісій інших банків, витрат Банку, що пов'язані з обробкою, відправленням повідомлень засобами телекомунікаційного зв’язку (SWIFT) та інших супутніх витрат у зв'язку зі здійсненням платежу за Гарантією тощо, встановлюється у 3 (три) робочих дні від дня платежу за Гарантією.

Банк надає кредит Клієнту у день здійснення Банком платежу за Гарантією в сумі, що дорівнює різниці між сумою, що підлягає сплаті Банком за Гарантією, та сумою коштів, які сформовано (перераховано) Клієнтом на Рахунку покриття станом на дату такого платежу.

Строк, протягом якого Клієнт зобов'язаний повернути кредит, наданий згідно з цим пунктом Договору, встановлюється в 1 (один) календарний день від дати його надання.

Проценти за користування кредитом нараховуються на суму фактичної заборгованості за методом “факт/360” із застосуванням фіксованих процентних ставок, що зазначаються у Заяві про надання Гарантії:

- за користування грошовими коштами (кредитом) Банку не більше 1 (одного) календарного дня Клієнт зобов'язаний сплачувати проценти за ставкою, встановленою у Заяві про надання Гарантії;

- за користування неповернутим у строк кредитом Банку (починаючи з 2 (другого) календарного дня від дати надання кредиту) Клієнт зобов'язаний сплачувати проценти (в розумінні статті 625 Цивільного кодексу України) за ставкою, встановленою у Заяві про надання Гарантії.

3.7.3.2.3.3 Сума зобов’язань Банку за Гарантією зменшується на суму платежів, виконаних Банком на користь Бенефіціара.

3.7.3.2.3.4. Клієнт доручає Банку здійснювати платежі (здійснювати дебетовий переказ) в першу чергу за рахунок коштів на Рахунку покриття, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, в другу чергу - за рахунок коштів на всіх поточних рахунках Клієнта в Банку, в тому числі із зазначених в Заяві про надання Гарантії, в разі отримання Банком вимоги від Бенефіціара та необхідності здійснення платежу за Гарантією.

Дебетовий переказ коштів на Рахунок покриття для здійснення платежу за Гарантією на користь Бенефіціара здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку.

3.7.3.2.4. ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН

3.7.3.2.4.1. **Клієнт зобов’язується:**

3.7.3.2.4.1.1. Надати Банку належним чином засвідчену копію Документа, що зазначено в Заяві про надання Гарантії та у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за яким Банк надає Гарантії.

3.7.3.2.4.1.2. Протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту прийняття в Банку Заяви про надання Гарантії переказати Банку Покриття у валюті та сумі гарантії за платіжними реквізитами, що зазначено у Заяві про надання Гарантії. Проценти на Покриття Банком не нараховуються та не виплачуються.

3.7.3.2.4.1.3. Сплатити Банку комісію за надання Гарантії, а також за інші дії, здійснені Банком за дорученням Клієнта, згідно з Тарифами та за реквізитами, зазначеними у відповідній вимозі Банка та/або в Заяві про надання Гарантії.

3.7.3.2.4.1.4. На вимогу Банка, у строк що буде зазначено у відповідній вимозі, надавати Банку документи та інформацію щодо виконання зобов'язань Клієнта за Документом.

3.7.3.2.4.1.5. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту передачі Клієнту вимоги або на дату, вказану в цій вимозі, надати Банку грошові кошти, необхідні для сплати банківських комісій та витрат третіх сторін, які виникли при відкритті та обслуговуванні Гарантії.

3.7.3.2.4.1.6. В разі отримання Банком вимоги від Бенефіціара та необхідності здійснення платежу за Гарантією, при відсутності / недостатності коштів на Рахунку покриття, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, перерахувати кошти за вимогою Банку у сумі, в строк та за платіжними реквізитами Рахунку покриття, що зазначено у вимозі Банку.

3.7.3.2.4.1.7. Повернути кредит, що надається Клієнту в порядку, встановленому цим Договором.

3.7.3.2.4.1.8. Відшкодувати Банку в повному обсязі суму платежу на користь Бенефіціара за Гарантією (у разі якщо такий платіж здійснено Банком без надання кредиту Клієнтові та без формування Грошового покриття самостійно Клієнтом) протягом 1-го дня від дати такого платежу.

Реквізити рахунку (-ів) для здійснення платежів зазначаються в Заяві про надання Гарантії та /або у відповідній вимозі Банку.

3.7.3.2.4.1.9. Відшкодовувати витрати Банка у випадку, зазначеному в п.п. 3.7.3.2.4.4.2. цього Договору протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідної вимоги Банка.

3.7.3.2.4.1.10. Сплатити Банку проценти за користування коштами (кредитом) Банку у розмірі, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, починаючи з дати надання Банком кредиту. З наступного дня після закінчення строку для повернення кредиту, несплачені проценти вважаються простроченими.

У разі неповернення Клієнтом кредиту в зазначений Договором строк, Клієнт зобов'язується сплатити на користь Банку заборгованість (суму кредиту та проценти за користування кредитом), а також оплатити користування неповернутими кредитними коштами, плата за яке у відповідності до ч.2 ст.625 Цивільного кодексу України встановлена за домовленістю Сторін, в процентах річних, розмір яких вказаний у Заяві про надання Гарантії. При цьому проценти за строкове (не більше 1-го календарного дня) користування кредитом, починаючи з 2-го календарного дня від дати надання Кредиту, Банком не нараховуються та не підлягають сплаті Клієнтом. Розрахунок та нарахування процентів на суму неповернутого в строк кредиту здійснюється щоденно, виходячи із суми неповернутого Клієнтом в строк кредиту станом на початок дня. Нарахування зазначених процентів здійснюється за методом “факт/360”.

3.7.3.2.4.1.11. Сплатити Банку комісії (винагороди) в розмірах, порядку та на умовах встановлених Договором, в тому числі Тарифами та/або Заявою про надання Гарантії.

3.7.3.2.4.1.12. За вимогою Банка, у строк, що буде зазначений у відповідній вимозі, надати останньому:

- фінансову інформацію (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів в обсягах, передбачених законодавством для відповідних звітних періодів для відповідних суб’єктів господарської діяльності, а також сумарні надходження на всі рахунки Клієнта за останні три місяці в розрізі кожного місяця), а також іншу інформацію та звітність, зокрема про майно, що належить Клієнту на праві власності або повного господарського відання;

- річну консолідовану/комбіновану фінансову звітність групи Клієнта, та/або іншу звітність та інформацію, у т.ч. по групі Клієнта (у разі належності Клієнта до групи юридичних осіб під спільним контролем/пов'язаних контрагентів).

3.7.3.2.4.1.13. У випадку винесення відповідним судом ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, наявності інших рішень суду про стягнення коштів з поточного рахунку Клієнта, що вступили в силу, чи інших видів звернення стягнення на його майно, а також обставин, які свідчать про неплатоспроможність Клієнта, повідомити про це Банк в письмовій формі не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення таких обставин.

3.7.3.2.4.1.14. У разі відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією сприяти поверненню оригіналу Гарантії до Банку або поданню Бенефіціаром до Банку письмової заяви про звільнення Банку від зобов’язань за Гарантією.

3.7.3.2.4.1.15. Виключно за письмовим погодженням Банку вчиняти дії, що спрямовані на зміну правового статусу, реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, перетворення), виділ, зміну структури управління Клієнта. У випадку припинення або ліквідації Клієнта включити представника Банку до складу комісії з припинення / ліквідаційної комісії Клієнта для забезпечення майнових інтересів Банку.

3.7.3.2.4.1.16. Протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня настання відповідних змін письмово повідомити Банк про зміну адреси місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, телефаксів, адреси електронної пошти тощо, інформацію щодо змін керівників Клієнта, його установчих документів та зміну форми власності, а також про всі інші зміни, які здатні вплинути на реалізацію цього Договору та належне виконання Сторонами зобов’язань за ним, у тому числі зміни щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта. Зобов’язання Клієнта, передбачене цим підпунктом Договору, вважається належним чином виконаним в день отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта (про настання змін) з наданням підтверджуючих документів.

Інформація щодо зміни адреси електронної пошти Клієнта може бути надана останнім Банку під час здійснення ним актуалізації своїх даних, в тому числі із використанням дистанційних систем обслуговування, зокрема Засобами електронного зв'язку, але в будь-якому випадку надання цієї інформації повинно бути здійснено протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня настання відповідних змін.

У разі невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов’язань, передбачених цим підпунктом Договору, Клієнт несе ризик настання для себе несприятливих наслідків (в т.ч. неотримання повідомлень Банка).

3.7.3.2.4.1.17. На підставі наданих Банком підтверджуючих документів відшкодувати витрати / збитки Банку, які виникли у зв’язку з наданням бюро кредитних історій інформації про Клієнта (Банк повідомляє Клієнта про назву й адресу бюро, до якого передається інформація про Клієнта), а також сплатою послуг, які надано або буде надано в майбутньому з метою реалізації прав Банку за Договором. Клієнт зобов’язується відшкодувати Банку в повному обсязі витрати на надання правової допомоги юридичними фірмами, адвокатами, іншими особами у випадку залучення їх для представництва інтересів Банку, пов’язаних з розглядом суперечок за цим Договором в судах усіх інстанцій, у т.ч. апеляційної та касаційної, а також на усіх підприємствах, організаціях усіх форм власності, в органах державної влади та управління. Всі перераховані суми відшкодувань сплачуються в строки / терміни, зазначені в письмовій вимозі Банку.

У випадку, якщо в процесі виконання цього Договору, виникне необхідність сплатити податок на додану вартість, останній сплачується Клієнтом в розмірі, визначеному чинним законодавством України.

3.7.3.2.4.2. Клієнт має право:

3.7.3.2.4.2.1. За згодою Банку надавати Заяву про надання Гарантії, а також інші заяви та листи за допомогою банківських систем дистанційного обслуговування Клієнта або підписані з використанням електронного підпису в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.7.3.2.4.2.2. Звертатися до Банку з пропозиціями щодо внесення змін в умови Гарантії шляхом подачі відповідних листів або заяв, підписаних з боку Клієнта. З моменту письмової згоди Банку або виконання ним інструкцій Клієнта щодо змін умов Гарантії, відповідні листи або заяви Клієнта стають невід'ємною частиною цього Договору, якщо Банком не буде вимагатися внесення змін до цього Договору. Будь-які зміни набирають чинності після отримання згоди на них Бенефіціара та підтверджуючого банку (в разі його наявності).

3.7.3.2.4.2.3. При відкритті підтвердженої гарантії (контргарантії) розмістити грошові кошти в розмірі суми контргарантії на рахунку гарантійного депозиту в Банку-гаранті, якщо таке розміщення необхідно для цілей надання гарантії. При цьому повернення Клієнту невикористаного залишку грошових коштів згідно з п. 3.7.3.2.4.3.7. цього Договору здійснюватиметься тільки після повернення Банком-гарантом невикористаного залишку гарантійного депозиту. Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані з вибором Банка-гаранта.

3.7.3.2.4.3. Банк зобов’язується:

3.7.3.2.4.3.1. Надати Гарантію на користь Бенефіціара у формі гарантійного листа на паперовому носії або електронного SWIFT повідомлення згідно з Заявою про надання Гарантії після переказу Клієнтом Покриття згідно з п. 3.7.3.2.4.1.2., а також виконання інших зобов'язань (умов), що передують наданню Банком Гарантії.

3.7.3.2.4.3.2. У випадку невиконання Клієнтом зобов’язань відповідно до Документу, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, в забезпечення виконання зобов'язання за яким Банк надав Гарантію, сплатити Бенефіціару суму вимоги, яка не перевищує суму Гарантії, в разі отримання від Бенефіціара вимоги згідно з умовами Гарантії та доданих до неї документів, які відповідають умовам Гарантії, якщо надання таких документів передбачено умовами Гарантії.

3.7.3.2.4.3.3. Після одержання вимоги Бенефіціара протягом 2 (двох) робочих днів повідомити про це Клієнта та передати йому копію вимоги разом з копіями доданих до неї документів.

3.7.3.2.4.3.4. Розглянути вимогу Бенефіціара разом з доданими до неї документами в строк 5 (п'ять) робочих днів.

3.7.3.2.4.3.5. У випадку сплати Банком за Гарантією направити Клієнту письмову вимогу щодо відшкодування сплачених Банком сум.

3.7.3.2.4.3.6. У разі відмови Бенефіціара від своїх прав за Гарантією повідомити Клієнта про дострокове припинення строку дії Гарантії.

3.7.3.2.4.3.7. Використовувати грошові кошти, надані Клієнтом у якості Покриття виключно для здійснення платежу за Гарантією та повернути Клієнту Покриття у частині, яка залишилася невикористаною, з Рахунку покриття за платіжними реквізитами Клієнта, що зазначено в Заяві про надання Гарантії, після припинення Гарантії та у разі неотримання вимоги від Бенефіціара. При цьому з суми залишку коштів Покриття Банком може бути утримана сума банківських комісій та витрат третіх сторін, які підлягають сплаті Клієнтом, але кошти для сплати яких не були надані Клієнтом згідно умов цього Договору.

3.7.3.2.4.3.8. У разі припинення Гарантії негайно повідомити про це Клієнта.

3.7.3.2.4.3.9. Своєчасно інформувати Клієнта щодо всіх питань, пов'язаних з ходом виконання цього Договору та Гарантії, які, на думку Банку, вимагають втручання Клієнта для пошуку прийнятного рішення.

3.7.3.2.4.4. Банк має право:

3.7.3.2.4.4**.**1. Здійснювати перевірки:

- фінансового стану Клієнта;

- виконання умов Документа, що зазначено в Заяві про надання Гарантії.

3.7.3.2.4.4.2. Пред’явити зворотну вимогу (регрес) до Клієнта не лише в межах суми, сплаченої Банком Бенефіціару (у разі якщо платіж Банку за Гарантією здійснено без надання кредиту Клієнту та без формування грошового покриття самостійно Клієнтом), а й стягнути будь-які витрати, які Банк поніс під час виконання своїх зобов’язань за Договором, в тому числі на відшкодування витрат, які виникли у зв’язку з виконанням своїх обов’язків за цим Договором, зокрема у випадку, якщо він вжив усіх заходів відносно здійснення дій, але не зміг здійснити їх з обставин, які не залежали від нього, а також на відшкодування витрат та збитків згідно умов цього Договору.

3.7.3.2.4.4.3. Здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з поточних рахунків Клієнта відповідно до пп.3.7.3.1.8. цих Умов та Правил та інших умов Договору.

3.7.3.2.4.4.4. Вимагати від Клієнта формування Грошового покриття в повному обсязі у строк, що буде вказано у відповідній вимозі Банка, а у випадку невиконання вимоги Банка, сформувати покриття за рахунок кредитних коштів, при настанні будь-якої з наступних подій:

- погіршення фінансового стану Клієнта;

- порушення Клієнтом будь-якого зобов’язання, передбаченого умовами цього Договору;

- порушення господарським/цивільним судом справи про банкрутство Клієнта, або про визнання недійсними установчих документів Клієнта, або про скасування державної реєстрації Клієнта;

- ухвалення (прийняття) власником чи компетентним органом рішення про ліквідацію Клієнта;

- порушення кримінальної відповідальності відносно керівництва Клієнта;

- встановлення невідповідності дійсності відомостей, що містяться у п. 3.7.3.8.4. цього Договору;

- наявності судових рішень, про стягнення грошових коштів з поточного рахунку Клієнта, що набули законної чинності, наявності арешту на поточних рахунках, що належать Клієнту, наявності платіжних вимог щодо дебетового переказу та інших обставин, які явно свідчать про те, що зобов’язання Клієнта за цим Договором не будуть виконані своєчасно;

- зменшення розміру активів Клієнта на 30 і більше процентів у порівнянні з розміром його активів зазначеним у відповідній річній звітності за попередній рік;

- падіння фінансового класу Клієнта (з урахуванням ознак, що свідчать про високий кредитний ризик), розрахованого Банком, згідно з вимогами НБУ;

- від'ємного значення капіталу, що може негативно вплинути на спроможність Клієнта виконувати свої зобов’язання;

- негативного результату Кредитного огляду;

- у випадку, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим;

- якщо у суб’єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- у випадку відмови Клієнта у наданні інформації щодо структури власності, з якої можливо встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів);

- у випадку встановлення невідповідності дійсності запевнень та гарантій щодо дотримання умов екологічних та соціальних (далі - ES) стандартів та/або порушення зобов'язань наведених в п.п. 1.1.4.3. підрозділу “1.1.4. Запевнення” Умов та Правил та/або в Заяві та/або здійснення діяльності, що має ознаки (фактори) високого ES ризику (перелік яких розміщений на офіційному сайті Банку https://pb.ua/esrm);

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банка, зокрема, але не виключно:

і) за наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;

іі) у разі встановлення факту надання Клієнтом, його учасниками та кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами), недостовірної інформації для встановлення податкового резидентства та статусу податкового резидентства та іншої обов’язкової інформації відповідно вимог FATCA;

ііі) у разі неможливості/ризикованості продовжувати підтримання ділових відносин з Клієнтом, його учасниками та кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами);

або за наявності інших обставин, які явно свідчать про те, що зобов’язання Клієнтом за Договором своєчасно не будуть виконані.

3.7.3.2.4.4.5. Виконуючи доручення та інструкції Клієнта, залучати третіх осіб для виконання доручень та інструкцій Клієнта. При цьому Банк діє за рахунок та на ризик Клієнта.

3.7.3.2.5. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГАРАНТІЇ

3.7.1.2.5.1. Гарантія надається під забезпечення, що зазначено в Заяві про надання Гарантії.

3.7.3.2.6. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.7.3.2.6.1. Нарахування та сплата комісій за надання Гарантії / зміну умов Гарантії, здійснюється не пізніше дня надання послуги.

3.7.3.2.6.2. Проценти за користування грошовими коштами (кредитом) / проценти на суму неповернутого в строк кредиту нараховуються та сплачуються Клієнтом у порядку, передбаченому п.п. 3.7.3.2.3.2. цих Умов та Правил.

3.7.3.2.6.3. Комісія Банку за Гарантією сплачується Клієнтом в розмірах, порядку та на умовах, передбачених Заявою про надання Гарантії.

3.7.3.2.6.4. Погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором здійснюється в такому порядку: кошти, отримані від Клієнта, а також від інших уповноважених органів / осіб, для погашення заборгованості за Договором, спрямовуються для:

1) погашення неустойки згідно з пп. 3.7.3.4.1. (пеня) та 3.7.3.4.2. (штраф) цих Умов та Правил;

2) погашення простроченої комісії;

3) погашення комісії;

4) отримання Банком плати за користування неповернутим в строк кредитом;

5) погашення процентів за користування кредитом;

6) погашення кредиту;

7) відшкодування витрат/ збитків Банку.

При цьому, Сторони узгодили, що Банк має право, на власний розсуд та без будь-яких додаткових погоджень з будь-якими особами, змінити черговість погашення заборгованості, відступивши від положень цього пункту Умов та правил.

3.7.3.3. Гарантії, що отримуються Банком на користь Клієнта

3.7.3.3.1. Предметом цього Договору є отримання Банком Гарантій на користь Клієнта, як бенефіціара, та їх авізування.

3.7.3.3.2. За авізування Гарантій, а також вчинення Банком інших дій за дорученням Клієнта, Клієнт сплачує Банку комісію у порядку, визначеному цим Договором, в тому числі Тарифами та Заявою про приєднання.

3.7.3.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.7.3.4.1. У разі несвоєчасного виконання грошових зобов’язань щодо повернення кредиту, сплати процентів за користування кредитом, комісій (винагород) передбачених умовами Договору, відповідна заборгованість вважається простроченою, і Клієнт за кожен день прострочення сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ що діяла у період, за який сплачується пеня, у процентах річних від суми простроченого платежу за кожен день прострочення платежу, виходячи із суми простроченої заборгованості та 360 днів у році. Пеня нараховується з наступного дня після закінчення строку / терміну для здійснення відповідного платежу згідно з умовами Договору. Сплата пені здійснюється у гривні.

Сторони узгодили, що сума пені, що підлягає стягненню на користь Банку, може бути на розсуд Банку зменшена. В разі зменшення Банком суми пені, що підлягає стягненню, Банк повідомляє про це Клієнта протягом 5 (п'яти) днів з дати прийняття рішення про зменшення суми пені. При цьому додаткові узгодження Сторін не потрібні.

3.7.3.4.2. У випадку порушення Клієнтом строків / термінів платежів по будь-якому із грошових зобов'язань, передбачених Договором більш ніж на 30 календарних днів, що стало причиною звернення Банку до судових органів, Клієнт сплачує Банку штраф. Розмір штрафу розраховується за формулою: 1 000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок) + 5 (п'ять) відсотків від суми заборгованості.

3.7.3.4.3. Сплата неустойки (штрафу, пені) не звільняє Клієнта від виконання своїх зобов’язань за Договором.

3.7.3.4.4. Нарахування неустойки, що передбачено п. 3.7.3.4.1, 3.7.3.4.2 цих Умов та Правил, у випадку, коли сума Гарантії дорівнює або перевищує еквівалент 3 000 000,00 (три мільйона гривень 00 копійок), здійснюється протягом 5 (п’яти) років від дня, коли відповідне зобов’язання повинно було бути виконане Клієнтом. Нарахування неустойки, що передбачено п. п. 3.7.3.4.1, 3.7.3.4.2. цих Умов та Правил, у випадку, коли сума Гарантії менше еквівалента 3 000 000,00 (трьох мільйонів гривень 00 копійок), здійснюється протягом 15 (п’ятнадцяти) років від дня, коли відповідне зобов’язання повинно було бути виконане Клієнтом.

3.7.3.4.5. Строки позовної давності за вимогами Банку щодо зобов’язань Клієнта, передбачених цим Договором, у випадку, коли сума Гарантії дорівнює або перевищує еквівалент 3 000 000,00 (три мільйона гривень 00 копійок), встановлюються Сторонами тривалістю 5 (п’ять) років. Строки позовної давності за вимогами Банку щодо зобов’язань Клієнта, передбачених цим Договором, у випадку, коли сума Гарантії менше еквівалента 3 000 000,00 (трьох мільйонів гривень 00 копійок), встановлюються Сторонами тривалістю 15 (п’ ятнадцять) років.

3.7.3.4.6. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за форму, достатність, правильність, справжність, фальсифікацію або неправомірність будь-яких документів, наданих Бенефіціаром згідно з умовами Гарантії.

3.7.3.4.7. Банк не несе відповідальності за затримку у доставці або втрату документів при транспортуванні документів кур'єрською службою.

3.7.3.4.8. В разі якщо Гарантія підпорядковується законодавству іноземної держави, Банк не несе відповідальності за можливі конфлікти, що можуть виникнути внаслідок суперечок /протиріч (розходжень) між законодавством України та законами такої іноземної держави. Всі можливі витрати, що виникатимуть внаслідок подібних розходжень, мають бути відшкодовані Клієнтом Банку згідно з п. 3.7.3.2.4.1.9. цього Договору.

3.7.3.5. АНТИКОРУПЦІЙНІ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

Умови щодо антикорупційного застереження викладені в п. 1.1.6.6. розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.3.6. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

Умови конфіденційності викладені в п. 1.1.6.8. розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.3.7. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

Умови обробки персональних даних наведені в п. 1.1.9. Персональні дані розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.3.8. ІНШІ УМОВИ

3.7.3.4.1. Відправка Банком Заяви про надання Гарантії, вимог та листів Клієнту може здійснюватися електронними засобами зв'язку (e-mail) або вручатися уповноваженому представнику Клієнта.

3.7.3.8.1. Усі спори та розбіжності, що виникають з Договору чи у зв’язку з ним, підлягають розгляду відповідно до чинного законодавства України.

3.7.3.8.2. Будь-які повідомлення, запити та кореспонденція за Договором або у зв’язку з ним, що повинні бути в письмовій формі, можуть передаватися по електронній пошті, за умови, що ті оригінали юридично важливої кореспонденції і документації, які оформлені на папері, повинні передаватися визнаною в Україні кур’єрською службою / поштою або вручатися особисто. Будь-яке таке повідомлення повинно бути адресовано одержувачу на його адресу для зв’язків та листування, або за іншою адресою, яку може час від часу повідомляти в письмовій формі одержувач відправнику як адресу одержувача. Для доказу вручення повідомлення або документа буде достатнім довести, що доставка була здійснена особисто або що конверт, що містить повідомлення або документ, мав вірно вказану адресу і був відправлений (відповідно до вимог цього пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної Сторони.

3.7.3.8.3. Клієнт повідомлений та підтверджує, що його персональні дані можуть бути передані Банком до ТОВ «Українському бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-д або іншого бюро кредитних історій, в порядку передбаченому Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». До інформації стосовно Клієнта відносяться:

1) відомості, що ідентифікують Клієнта: повне найменування; місцезнаходження; дата і номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації; ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України (далі - ідентифікаційний код); прізвище, ім’я та по батькові, паспортні дані керівника та головного бухгалтера; основний вид господарської діяльності;

2) відомості, що ідентифікують власників, які володіють 10 (десятьма) та більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, для юридичних осіб - власників: повне найменування, місцезнаходження, дата та номер державної реєстрації, відомості про орган державної реєстрації, ідентифікаційний код;

3) відомості про грошові зобов’язання Клієнта: відомості про кредитний правочин (операцію з надання бланкової/ частково бланкової Гарантії) та зміни до нього; сума операції; вид валюти операції; термін і порядок виконання операції; відомості про припинення операції і спосіб припинення; інші відомості про операцію з надання Гарантії.

3.7.3.8.4. Загальні запевнення та гарантії.

Кожна зі Сторін цим підтверджує, що:

- вона має усі передбачені чинним законодавством та установчими документами повноваження на підписання Договору та на виконання Договору;
- її представник, який підписує Договір та додатки до нього, має усі необхідні повноваження у відповідності до законодавства та установчих документів для того, щоб представляти Сторону та укласти від її імені Договір;
- не вимагається будь-яких подальших / попередніх затверджень / схвалень Договору та Додатків до нього;

- не існує будь-яких обмежень на укладення Договору (підписання представником Сторони Договору та Додатків до нього);
- Сторони мають усі необхідні дозвільні документи, ліцензії, майнові права для того, аби

виконувати умови Договору. Вказані документи та права є чинними на момент укладення Договору;

- Сторони зобов’язуються не пред’являти жодних претензій одна до одної щодо недійсності Договору та / або супровідних документів до нього, за умови що вони підписані особою, яка діє як представник Сторони, та скріплені печаткою Сторони (у випадку волевиявлення Сторони засвідчувати Договір печаткою).

3.7.3.8.5. Цей Договір, відповідно до статті 628 Цивільного кодексу України, є змішаним договором, що містить умови, які регулюють відносини сторін щодо гарантії як способу забезпечення виконання зобов’язань Клієнта перед Бенефіціаром, умови надання Банком та повернення Клієнтом кредиту зі сплатою процентів на користь Банку за користування коштами, а також умови щодо надання Клієнту Банком послуг з ведення рахунків Клієнта (у національній та/або іноземних валютах, як відкритих на дату укладання цього Договору, так і тих, що будуть відкриті протягом строку дії цього Договору) в частині проведення Банком платежів і розрахунків Клієнта (та, за необхідності, з одночасним виконанням доручення на здійснення купівлі/продажу/обміну (конвертації) валюти) з метою реалізації наданого Банку, в тому числі, відповідно до умов цього Договору, права на дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта.

3.7.3.8.6. Цей Договір, відповідно до статті 212 Цивільного кодексу України, в частині настання прав та обов'язків Сторін щодо надання Банком та повернення Клієнтом кредиту зі сплатою процентів на користь Банку за користування коштами, укладається під відкладальною обставиною. Відкладальною обставиною за цим Договором є необхідність задоволення Банком вимоги Бенефіціара щодо платежу за Гарантією, відсутність станом на дату здійснення Банком платежу за Гарантією необхідної (у повному обсязі) суми коштів Клієнта на Рахунку покриття, настання обставин передбачених п. 3.7.3.2.4.4.4. цих Умов та Правил, а також відсутність законодавчих і внутрішньобанківських обмежень (перешкод) щодо надання кредиту Клієнту відповідно до умов цього Договору.

3.7.3.8.7. Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах.

3.7.3.9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

3.7.3.9.1. Договір набирає чинності з моменту як це визначено у відповідній Заяві про надання Гарантії або Заяві про приєднання, та діє до повного виконання Сторонами прийнятих на себе зобов’язань.

Тарифи

№ тарифу	Бізнес	Назва послуги	Тариф	Примітка
1	Направление корпоративного бизнеса	Надання або збільшення суми гарантії, резервного акредитива	**0,3% (мін. - USD100, макс. - USD1500)**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Сплачується разово від суми гарантії, резервного акредитиву / суми збільшення.
2	Напрямок корпоративного бізнесу	Щомісячна комісія за виконання операцій за непокритою гарантією,	**Для клієнтів мікро- та малого бізнесу: 2% річних (min 20 USD щомісяця) – під заставу майнових прав на депозит /контргарантію іншого банку 3% річних (min 20 USD**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Сплачується щомісячно. *Інше

		резервним акредитивом	**щомісяця) – під заставу рухомого/нерухомого майна 3,5% річних (min 20 USD щомісяця) – під інше забезпечення або бланково Для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу: 1% річних (min 20 USD щомісяця) – під заставу майнових прав на депозит/контргарантію іншого банку 2% річних (min 20 USD щомісяця) – під заставу рухомого/нерухомого майна 2,5% річних (min 20 USD щомісяця) – під інше забезпечення* або бланково**	забезпечення - це, зокрема, товар в обігу, гарантія ЄБРР або гарантія іншої міжнародної фінансової організації тощо
3	Напрямок корпоративного бізнесу	Внесення змін до гарантії, резервного акредитива	**USD 50**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Сплачується разово. У випадку одночасного внесення декількох змін стягується одна комісія.
4	Напрямок корпоративного бізнесу	Авізування гарантії, резервного акредитива або запит автентичності / збільшення суми	**0,15% (min 100 USD, max 500 USD)**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Сплачується разово від суми гарантії, резервного акредитиву.
5	Напрямок корпоративного бізнесу	Авізування зміни гарантії, резервного акредитива	**USD 50**	Усі тарифи зазначено без ПДВ. Сплачується разово. У випадку одночасного авізування декількох змін стягується одна комісія.
6	Напрямок	Пересилання	**Відповідно до тарифів**	Сплачується

	корпоративного бізнесу	платіжних документів між банками	**кур'єрської служби**	з ПДВ

3.7.4. Документарні акредитиви

3.7.4.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

3.7.4.1.1. Цей підрозділ “Документарні акредитиви” регулює взаємовідносини Банку та Клієнта за документарними акредитивами, відкритими Банком за наказом Клієнта (наданий акредитив) або отриманими Банком на користь Клієнта (отриманий акредитив), в порядку та на умовах, визначених Умовами та Правилами надання банківських послуг (далі — Умови та Правила).

На підставі ст 634 Цивільного кодексу України встановлення взаємовідносини Банку та Клієнта здійснюється наступним чином:

за документарними акредитивами, відкритими Банком за наказом Клієнта:

Клієнт приєднується до Умов та Правил шляхом підписання Заяви про відкриття документарного акредитива відповідно до форми, затвердженої Банком (далі - Заява про відкриття документарного акредитива) на папері або в системі Paperless із використанням електронного підпису (кваліфікованого електронного підпису (далі - КЕП) або удосконаленого електронного підпису на кваліфікованому сертифікаті ПриватБанк (далі - УЕП). Вказана Заява про відкриття документарного акредитива разом з цими Умовами та правилами становлять Договір про відкриття акредитиву.

за документарними акредитивами, отриманими Банком на користь Клієнта:

Клієнт приєднується до Умов та Правил шляхом підписання Заяви про приєднання до послуги “Документарні акредитиви” відповідно до форми, затвердженої Банком (далі - Заява про приєднання до послуги) на папері або в системі Paperless із використанням КЕП або УЕП. Вказана Заява про приєднання до послуги разом з цими Умовами та правилами становлять Договір про надання послуги “Документарні акредитиви”.

Договір про відкриття акредитиву або Договір про надання послуги “Документарні акредитиви” далі за текстом - “Договір”, “цей Договір”.

Клієнт Банку, який вже приєднався до Умов та Правил в установленому порядку, має відкритий поточний рахунок в Банку, приєднується до послуги “Документарні акредитиви” визначеної п. 3.7.4. Умов та Правил, шляхом підписання відповідної Заяви в порядку та на умовах, як це визначено вище. Приєднання до цього Договору є прямою і безумовною згодою Клієнта з усіма умовами, зазначеними в цьому підрозділі “Документарні акредитиви”.

3.7.4.1.2. Умови та порядок проведення розрахунків за акредитивами мають бути передбачені відповідним контрактом Клієнта та не мають суперечити законодавству України.

3.7.4.1.3. Умови та порядок здійснення операцій за документарними акредитивами регулюються Уніфікованими правилами та звичаям для документарних акредитивів Міжнародної торгової палати в останній редакції, іншими міжнародними документами, затвердженими Міжнародною торговою палатою, котрі регулюють розрахунки у вигляді акредитивів та імплементовані відповідно до чинного законодавства України, Цивільним кодексом України, Постановою правління НБУ №514 від 03.12.2003 р. "Про затвердження "Положення про порядок здійснення банками операцій за акредитивами" та іншими нормативно-правовими актами України.

3.7.4.1.4. Рішення про відкриття/авізування акредитива приймається Банком згідно з його внутрішніми положеннями.

3.7.4.1.5. В разі призначення іншого банку в якості виконуючого, Банк не несе відповідальності за дії такого виконуючого банку з виконання акредитива та за якість перевірки ним документів.

3.7.4.1.6. Банк отримує комісійну винагороду (далі за текстом також - комісія) згідно з умовами акредитива, в яких передбачені умови отримання комісійної винагороди та відшкодування витрат за акредитивом, а також в порядку та на умовах, визначених відповідною Заявою про відкриття документарного акредитива або Заявою про приєднання до послуги “Документарні акредитиви”. Комісії Банка за акредитивами стягуються згідно з чинними тарифами, передбаченими цими Умовами та Правилами, а також розміщеними на сайті Банку.

3.7.4.1.6.1. Комісії Банка за міжнародними акредитивами.

Розмір комісій визначається згідно з Тарифами, а також у відповідній Заяві про відкриття документарного акредитива або Заяві про приєднання до послуги “Документарні акредитиви”.

Сплата комісій здійснюється без ПДВ.

Резиденти України сплачують комісійну винагороду в гривні, розмір комісії визначається Банком за офіційним курсом НБУ на дату виставлення Банком відповідного рахунку щодо сплати комісії.

Нерезиденти України сплачують комісійну винагороду у валюті акредитива або в доларах США.

Для резидентів та нерезидентів України розрахунок розміру комісії в доларах США за акредитивом у валюті, відмінній від доларів США, здійснюється виходячи з суми акредитива, перерахованої в долари США за крос-курсом НБУ на дату виставлення Банком відповідного рахунку щодо сплати комісії.

3.7.4.1.6.2. Комісії Банка за акредитивами по Україні.

Комісії Банку встановлені та сплачуються в гривні. Розмір комісій визначається згідно Тарифів, а також у відповідній Заяві про відкриття документарного акредитива або Заявою про приєднання до послуги Документарні акредитиви.

Сплата комісій здійснюється без ПДВ.

3.7.4.1.6.3. Конкретні умови та строки сплати комісій визначаються цим підрозділом 3.7.4. “Документарні акредитиви”, Тарифами та у відповідній Заяві про відкриття документарного акредитива або Заявою про приєднання до послуги “Документарні акредитиви”.

3.7.4.1.7. Комісії Банку за відкриття або внесення змін до акредитиву сплачуються до моменту видачі акредитиву (або внесення до акредитиву відповідних змін), інші комісії мають бути сплачені Клієнтом впродовж 5 робочих днів від дати повідомлення про сплату комісій, якщо інше не передбачено вимогою або повідомленням про сплату комісій Банку.

3.7.4.1.8. Банк має право на дебетовий переказ коштів з поточних рахунків Клієнта в розмірі його заборгованості перед Банком за комісійними винагородами, якщо вони не сплачені Клієнтом впродовж строку, вказаного в п. 3.7.4.1.7.

3.7.4.1.9. Банк може призупинити надання послуг в разі несплати йому комісійних винагород, що підлягають сплаті Клієнтом.

3.7.4.1.10. В операції за акредитивом Банк має справу тільки з документами. Якщо згідно з умовами акредитива Банк зазначено в якості вантажоодержувача в транспортному документі, то Банк звільняється від обов'язків здійснення будь-яких дій стосовно вантажу: страхування, зберігання, розпорядження, митне оформлення, ліквідація та оформлення наслідків надзвичайних морських подій (генеральна аварія, окрема аварія, зіткнення суден, рятування та ін.) та інші дії, окрім проставлення передаточного надпису (індосамента) на відповідному транспортному документі.

3.7.4.1.11. В разі зміни уповноважених осіб та/або печатки, які зазначені Клієнтом в анкеті

належної перевірки Клієнта, Клієнт має негайно письмово сповістити Банк про такі зміни з зазначенням номеру кожного чинного акредитива. Клієнт зобов'язується самостійно контролювати видані ним довіреності та негайно сповіщати Банк письмово з зазначенням номеру відповідного акредитива про відкликання, анулювання, зміну або заміну довіреностей.

3.7.4.1.12. Банк зобов'язаний своєчасно інформувати Клієнта щодо всіх питань, пов'язаних з виконанням цього Договору та акредитива, які, на думку Банку, вимагають втручання Клієнта для пошуку прийнятного рішення.

3.7.4.1.13 Клієнт зобов'язаний на підставі наданих Банком підтверджуючих документів відшкодувати витрати/збитки Банку, які виникли у зв'язку зі сплатою послуг, які надаються або будуть надані в майбутньому з метою реалізації прав Банку за цим Договором, а також іншими договорами, що укладені з метою забезпечення зобов'язань Клієнта по цьому Договору. До послуг, визначених у цьому пункті, відносяться: представництво інтересів Банку в суді та перед третіми особами, судові витрати та ін.. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку у повному обсязі витрати на надання правової допомоги юридичних фірм, адвокатів, інших осіб (при залученні їх для представництва інтересів Банку), пов'язаних з розглядом

спорів у судах всіх інстанцій, в т.ч. апеляційної та касаційної, а також на всіх підприємствах, організаціях усіх форм власності, в органах державної влади та управління. Всі перераховані суми відшкодувань оплачуються в строк, зазначений у письмовій вимозі Банку.

3.7.4.1.14. Підписанням Договору Клієнт доручає/надає згоду на виконання кредитових та дебетових переказів, шляхом виконання Банком відповідних платіжних інструкцій на умовах, визначених цим Договором.

Сторони узгодили, що виконання Клієнтом зобов'язань зі сплати комісійних винагород, штрафних санкцій (пені), неустойки, відшкодування Банку витрат (збитків) та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Банку за цим Договором може здійснюватися шляхом ініціювання Банком дебетового переказу з усіх поточних рахунків Клієнта в терміни та в межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з цим Договором та/або у разі прострочення таких платежів.

Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів зі сплати вказаних вище платежів з усіх поточних рахунків Клієнта, відкритих в Банку, а також тих, що будуть відкриті в майбутньому, у валюті для виконання зобов’язань зі сплати комісійних винагород, штрафних санкцій (пені), неустойки та інших платежів передбачених Договором, в межах сум, що підлягають сплаті Банку згідно з цим Договором. У разі недостатності або відсутності у Клієнта коштів в національній валюті України для погашення заборгованості за комісійними винагородами та/або штрафними санкціями (пені), та/або неустойки, Клієнт цим підтверджує свою згоду на проведення Банком дебетових переказів коштів в іноземній валюті з усіх поточних рахунків Клієнта в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості в національній валюті України на дату погашення по курсу НБУ. Для здійснення дебетового переказу за рахунок коштів, що розміщені на депозитному рахунку Клієнта Банк має право в односторонньому порядку достроково розірвати договір депозитного вкладу шляхом письмового повідомлення Клієнта із зазначенням дати розірвання депозитного договору. Вклад та нараховані проценти залежно від валюти вкладу в дату, що зазначено в повідомленні, Банк перераховує на поточні рахунки Клієнта, відкриті у АТ КБ “ПриватБанк”, з яких дебетовий переказ здійснюється в порядку, передбаченому цим Договором. Дебетовий переказ на сплату комісійних винагород, штрафних санкцій (пені), неустойки, витрат (збитків) та інших платежів здійснюється за рахунок власних коштів Клієнта.

Сторони узгодили, що згода, надана в цьому Договорі, містить точну суму платіжної операції, що дорівнює сумі сплати заборгованості по комісійним винагородам/сумі інших зобов’язань, визначених у тарифах Банку, цьому Договорі, договорах, укладених з Клієнтом та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції. Форма та порядок надання розпорядження Клієнтом про відкликання згоди на виконання платіжної операції зазначається в договорі на обслуговування рахунка.

3.7.4.2. НАДАНИЙ АКРЕДИТИВ

3.7.4.2.1. Конкретні умови акредитиву визначаються у Заяві про відкриття документарного акредитива, в тому числі, але не виключно: Бенефіціар, вид акредитиву, контракт, сума та валюта акредитиву, підтверджуючий банк, розмір грошового покриття та порядок його формування (за наявності), розміри комісійних винагород Банка та порядок і умови їх сплати, та інші умови.

В разі необхідності зміни будь-яких умов акредитиву, такі зміни можуть бути здійснені виключно за умови внесення відповідних змін до цього Договору шляхом підписання відповідної Заяви на внесення змін до документарного акредитива.

3.7.4.2.2. Предмет Договору

3.7.4.2.2.1. Предметом Договору про відкриття акредитиву є відкриття Банком покритого акредитива в сумі, на строк та умовах, викладених в Заяві про відкриття документарного акредитива.

3.7.4.2.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.7.4.2.3.1. Клієнт зобов'язується:

3.7.4.2.3.1.1. Надати Банку копію контракту/договору з контрагентом з усіма додатками та змінами до нього, який передбачає відкриття документарного акредитива.

3.7.4.2.3.1.2. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів від дати підписання Сторонами Заяви про відкриття акредитива переказати Банку грошові кошти, необхідні для проведення платежу за акредитивом, у валюті акредитива і в розмірі не менш як сума акредитива з урахуванням дозволених відхилень суми на умовах, що визначені в Заяві про відкриття акредитиву (далі - толеранс). Переказ вказаних грошових коштів здійснюється за реквізитами, що зазначені у Заяві про відкриття документарного акредитива. Проценти на грошові кошти, розміщені для проведення платежу за акредитивом за цим Договором, не нараховуються та не виплачуються.

3.7.4.2.3.1.3. Сплатити Банку комісію за відкриття акредитива, а також за інші дії, здійснені Банком за дорученням Клієнта, згідно з тарифами та за реквізитами, зазначеними у Заяві про відкриття документарного акредитива та у відповідній вимозі Банка.

3.7.4.2.3.1.4. Відшкодовувати витрати Банка у випадку, зазначеному в п. 3.7.4.2.3.4.3. цього Договору у строк, визначений у вимозі Банка. У випадку, якщо в процесі виконання цього Договору, виникне необхідність сплатити податок на додану вартість, останній сплачується Клієнтом в розмірі, визначеному чинним законодавством України.

3.7.4.2.3.1.5. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту передачі Клієнту вимоги або на дату, вказану в цій вимозі, переказати Банку грошові кошти, необхідні для сплати банківських комісій та витрат третіх сторін, які виникли при відкритті та обслуговуванні акредитива.

3.7.4.2.3.1.6. За вимогою Банка, у строк, що буде зазначений у відповідній вимозі, надати останньому:

- фінансову інформацію (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів в обсягах, передбачених законодавством для відповідних звітних періодів для відповідних суб’єктів господарської діяльності, а також сумарні надходження на всі рахунки Клієнта за останні три місяці в розрізі кожного місяця), а також іншу інформацію та звітність, зокрема про майно, що належить Клієнту на праві власності або повного господарського відання;

- річну консолідовану/комбіновану фінансову звітність групи Клієнта, та/або іншу звітність та інформацію, у т.ч. по групі Клієнта (у разі належності Клієнта до групи юридичних осіб під спільним контролем/пов'язаних контрагентів).

3.7.4.2.3.1.7. Забезпечити умови для проведення Банком перевірок фінансового стану Клієнта за інформацією бухгалтерського, оперативного та складського обліку.

3.7.4.2.3.1.8. При винесенні відповідним судом ухвали про порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, наявності інших рішень суду про стягнення коштів з поточного рахунку Клієнта, що вступили в силу, чи інших видів звернення стягнення на його майно, а також обставин, які свідчать про неплатоспроможність Клієнта, Клієнт зобов'язується не пізніше 3 (трьох) днів з моменту виникнення таких обставин повідомити про це Банк у письмовій формі.

3.7.4.2.3.1.9. Клієнт засвідчує, що всі документи, надані ним Банку для відкриття акредитиву, є чинними та достовірними, та ним надані усі необхідні документи, що стосуються Клієнта на укладення цього Договору та відкриття акредитиву (в тому числі, що підтверджують повноваження представників Клієнта на вчинення таких дій).

3.7.4.2.3.1.10. Виключно за письмовим погодженням Банку вчиняти дії, що спрямовані на зміну правового статусу, реорганізацію (злиття, приєднання, поділ, перетворення), виділ, зміну структури управління Клієнта, що здійснюється на підставі відповідного рішення вищого органу Клієнта.

3.7.4.2.3.1.11. Протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня настання відповідних змін письмово повідомити Банк про зміну адреси місцезнаходження, банківських реквізитів, номерів телефонів, телефаксів, адреси електронної пошти тощо, інформацію щодо змін керівників Клієнта, його установчих документів та зміну форми власності, а також про всі інші зміни, які здатні вплинути на реалізацію цього Договору та належне виконання Сторонами зобов’язань за ним, у тому числі зміни щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) Клієнта. Зобов’язання Клієнта, передбачене цим підпунктом Договору, вважається належним чином виконаним в день отримання Банком відповідного повідомлення Клієнта (про настання змін) з наданням підтверджуючих документів.

Інформація щодо зміни адреси електронної пошти Клієнта може бути надана останнім Банку під час здійснення ним актуалізації своїх даних, в тому числі із використанням дистанційних систем обслуговування, зокрема Засобами електронного зв'язку, але в будь-якому випадку надання цієї інформації повинно бути здійснено протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня настання відповідних змін.

У разі невиконання/неналежного виконання Клієнтом своїх зобов’язань, передбачених цим підпунктом Договору, Клієнт несе ризик настання для себе несприятливих наслідків (в т.ч. неотримання повідомлень Банка).

3.7.4.2.3.2. Банк зобов'язується:

3.7.4.2.3.2.1. Відкрити акредитив згідно з Заявою про відкриття документарного акредитива протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту переказу Клієнтом грошових коштів згідно з п. 3.7.4.2.3.1.2. цього Договору та за відсутності порушень Клієнтом умов цього Договору та відсутності інших факторів, що унеможливлюють виконання Банком зобов'язань за цим Договором. При цьому Банк не несе відповідальності за затримку, пов'язану з необхідністю уточнення умов доручення і внесення до нього необхідних доповнень та виправлень, або пов'язану з ненаданням Клієнтом документів, необхідних для виконання Банком своїх обов'язків за цим договором.

3.7.4.2.3.2.2. Повідомити Клієнта про анулювання акредитива Бенефіціаром.

3.7.4.2.3.2.3. Використовувати грошові кошти, надані Клієнтом для здійснення платежів за

акредитивом, тільки для здійснення таких платежів.

3.7.4.2.3.2.4. Після закінчення строку дії акредитива повернути Клієнту залишок грошових коштів, наданих ним згідно з п. 3.7.4.2.3.1.2. цього Договору, якщо інше не передбачено умовами цього Договору. При цьому з суми залишку Банком може бути утримана сума банківських комісій та витрат третіх сторін, які підлягають сплаті Клієнтом, але кошти для сплати яких не були надані Клієнтом згідно з п. 3.7.4.2.3.1.5. цього Договору.

3.7.4.2.3.3. Клієнт має право:

3.7.4.2.3.3.1. Звертатися до Банку з пропозиціями щодо внесення змін в умови акредитива, включаючи його анулювання, шляхом подачі відповідних листів або заяв, підписаних з боку Клієнта. З моменту письмової згоди Банку або виконання ним інструкцій Клієнта щодо змін умов акредитива, відповідні листи або заяви Клієнта стають невід'ємною частиною цього Договору, якщо Банком не буде вимагатися внесення змін до цього Договору. Будь-які зміни (включаючи анулювання) набирають чинності після отримання згоди на них Бенефіціара та підтверджуючого банку (в разі його наявності).

3.7.4.2.3.3.2. Здійснювати авансові платежі в рахунок сплати комісій Банка та інших банків за акредитивом.

3.7.4.2.3.3.3. За згодою Банку надавати Заяву про відкриття документарного акредитива, а також інші заяви та листи за допомогою банківських систем дистанційного обслуговування клієнта або підписані з використанням кваліфікованого електронного підпису в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.7.4.2.3.4. Банк має право:

3.7.4.2.3.4.1. Здійснювати дебетовий переказ грошових коштів з поточних рахунків Клієнта в порядку, визначеному в п. 3.7.4.1.14.

3.7.4.2.3.4.2. Виконуючи доручення та інструкції Клієнта, залучати третіх осіб для виконання доручень та інструкцій Клієнта. При цьому Банк діє за рахунок та на ризик Клієнта.

3.7.4.2.3.4.3. На відшкодування витрат, які виникли у зв’язку з виконанням своїх обов’язків за цим Договором, зокрема у випадку, якщо він вжив усіх заходів відносно здійснення дій, але не зміг здійснити їх з обставин, які не залежали від нього, а також на відшкодування витрат та збитків згідно 3.7.4.1.13. цього Договору

3.7.4.2.3.4.4. У випадку, коли в день закінчення терміну розміщення грошових коштів Банк не буде мати достатніх доказів припинення його обов'язків, котрі випливають з умов акредитива або угоди з виконуючим банком, Банк має право не здійснювати повернення грошових коштів Клієнту до моменту отримання достатніх доказів про припинення його обов'язків.

3.7.4.2.3.5. Клієнт доручає/надає згоду Банку при відкритті підтвердженого акредитива розмістити грошові кошти в розмірі не більше суми акредитива з урахування додатного толеранса на рахунку гарантійного депозиту в підтверджуючому банку та/або банку, що випускає рамбурсне зобов'язання, якщо таке розміщення необхідно для цілей підтвердження акредитива. При цьому повернення Клієнту невикористаного залишку грошових коштів згідно з п.3.7.4.2.3.2.4 здійснюватиметься тільки після повернення підтверджуючим/рамбурсуючим банком невикористаного залишку гарантійного депозиту. Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані з вибором підтверджуючого/рамбурсуючого банку.

3.7.4.3. ОТРИМАНИЙ АКРЕДИТИВ

3.7.4.3.1. Предметом цього Договору є отримання Банком акредитиву на користь Клієнта та передача умов акредитиву Клієнту.

3.7.4.3.2. За авізування акредитива, а також інші дії, здійснені Банком за дорученням

Клієнта, Клієнт сплачує Банку комісію у порядку, визначеному п.п. 3.7.4.1.6. — 3.7.4.1.9. цього Договору.

3.7.4.3.3. Клієнт повинен надавати документи у Банку за адресами, вказаними Банком при авізуванні акредитива. При наданні Клієнтом документів за акредитивом відлік часу починається з дня отримання документів в офіс Банку, адреса якого зазначена в листі про авізування акредитива.

3.7.4.4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.7.4.4.1. При порушенні Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених умовами Договору, Клієнт сплачує Банку за кожний випадок порушення пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла у період, за який сплачується пеня, у % річних від суми простроченої заборгованості за кожний день прострочення. Нарахування пені здійснюється за методом “факт/360”. Сплата пені здійснюється у гривні. Сторони погодили, що розмір пені, зазначений у цьому пункті, може бути зменшений на розсуд Банку. У разі зменшення Банком розміру пені, зазначеної в цьому пункті Договору, Банк повідомляє про це Клієнта на свій розсуд, у спосіб, передбачений п. 3.7.4.8.1. Договору.

3.7.4.4.2. При порушенні Клієнтом строків платежів за кожним з грошових зобов'язань, передбачених Договором більше, ніж на 30 днів, що стало причиною для звернення Банку в судові органи, Клієнт виплачує Банку штраф, що розраховується за наступною формулою: 1000,00 гривень + 5% від суми заборгованості за цим Договором.

3.7.4.4.3. Терміни позовної давності щодо вимог по сплаті сум грошових коштів за цим Договором, комісій, неустойки (пені, штрафів) встановлюються Сторонами тривалістю 15 років.

3.7.4.4.4. Банк не несе відповідальності за невиконання чи несвоєчасне виконання доручень та платіжних інструкцій Клієнта, якщо у Банка була відсутня технічна можливість для виконання платіжних інструкцій та/або у випадках встановлення Національним банком України, Кабінетом Міністрів України, іншими органами влади та управління будь-яких видів обмежень в проведенні банківських та інших операцій.

3.7.4.4.5. Умови настання форс-мажорних обставин викладені в п. 1.1.6.10. розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.4.5. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

Умови щодо антикорупційного застереження викладені в п. 1.1.6.6. розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.4.6. КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

Умови конфіденційності викладені в п. 1.1.6.8. розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.4.7. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

Умови обробки персональних даних наведені в п. 1.1.9. Персональні дані розділу 1.1. “Загальні положення” Умов та Правил надання банківських послуг.

3.7.4.8. ІНШІ УМОВИ

3.7.4.8.1. Відправлення Банком Заяв, вимог та листів за документарним акредитивом Клієнту може здійснюватися електронними засобами зв'язку (email, Paperless) або вручатися уповноваженому представнику Клієнта.

3.7.4.8.2. Банк не несе відповідальності за затримку у доставленні або втрату документів при транспортуванні документів кур'єрською службою.

3.7.4.8.3. Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах.

3.7.4.9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

3.7.4.9.1. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання Сторонами відповідної Заяви про відкриття документарного акредитива або Заяви про приєднання до послуги “Документарні акредитиви” та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

Тарифи за акредитивами по Україні

№ тарифу	Бізнес	Назва послуги	Тариф	Примітка
1	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Відкриття акредитива**	**0,3% від суми акредитиву (min 1 500,00 грн, max 30 000,00 грн)**	Усі тарифи без ПДВ.
2	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Зміна умов акредитива, анулювання акредитива**	**1 000 грн**	Усі тарифи без ПДВ. Комісія стягується за кожну зміну, зокрема й за дострокове анулювання. У разі одночасного внесення декількох змін сплачується одна комісія.
3	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Щомісячна комісія за виконання операцій за непокритим акредитивом**	**Для клієнтів мікро- та малого бізнесу:** - **2% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу майнових прав на депозит** - **3% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу рухомого /нерухомого майна** - **3,5% річних (min 500 грн щомісяця) – під інше забезпечення або бланково** **Для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу:** - **1% річних (min 500 грн щомісяця)**	Усі тарифи без ПДВ. Платіж по акредитиву коштом банку є наданням клієнтові кредиту на умовах, зазначених у договорі/генеральній угоді про відкриття документарних акредитивів. *Інше забезпечення - це, зокрема, товар в обігу, гарантія ЄБРР або гарантія іншої міжнародної фінансової організації тощо.

			– під заставу майнових прав на депозит **- 2% річних (min 500 грн щомісяця)** **– під заставу рухомого /нерухомого майна** **- 2,5% річних (min 500 грн щомісяця)** **– під інше забезпечення або бланково**	
4	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Авізування акредитива /змін умов акредитива, включаючи його анулювання**	**1 000 грн**	Усі тарифи без ПДВ
5	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Підтвердження акредитива: з покриттям у ПриватБанку**	**1 500 грн**	Усі тарифи без ПДВ
6	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Підтвердження акредитива: без покриття**	**Не менше 5% річних (min 500,00 грн щомісяця)**	Усі тарифи без ПДВ

Тарифи за міжнародними акредитивами

№ тарифу	Бізнес	Назва послуги	Тариф	Примітка
1	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Відкриття або збільшення суми акредитива**	**0,2% (min 100 USD, max 2000 USD)**	Усі тарифи без ПДВ
2	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Платіж за акредитивом**	**0,15% (min 100 USD, max 1000 USD)**	Усі тарифи без ПДВ
			Для клієнтів мікро- та малого бізнесу: **- 2% річних (min 20 USD щомісяця)** **– під заставу майнових прав на депозит** **- 3% річних (min 20 USD щомісяця)** **– під заставу рухомого /нерухомого майна** **- 3,5% річних (min 20 USD щомісяця)**	

3	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Щомісячна комісія за виконання операцій за непокритим акредитивом**	**– під інше забезпечення або бланково** **Для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу:** **- 1% річних (min 20 USD щомісяця)** **– під заставу майнових прав на депозит** **- 2% річних (min 20 USD щомісяця)** **– під заставу рухомого /нерухомого майна** **- 2,5% річних (min 20 USD щомісяця)** **– під інше забезпечення або бланково**	Усі тарифи без ПДВ. *Інше забезпечення - це, зокрема, товар в обігу, гарантія ЄБРР або гарантія іншої міжнародної фінансової організації тощо
4	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Внесення змін**	**50 USD**	Усі тарифи без ПДВ
5	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Виконання операцій з документами, що містять розбіжності з умовами акредитиву****	**75 USD**	Усі тарифи без ПДВ. **Комісія сплачується за рахунок бенефіціара (утримується банком з платежу за акредитивом)
5	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Авізування акредитива / збільшення суми**	**0,15% (min 100 USD, max 500 USD)**	Усі тарифи без ПДВ. **Комісія сплачується за рахунок бенефіціара (утримується банком з платежу за акредитивом)
6	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Перевірка документів за акредитивом**	**0,2% (min 100 USD, max 1000 USD)**	Усі тарифи без ПДВ
7	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Підтвердження акредитива**	**З покриттям у ПриватБанку – 0,15% (min 100 USD, max 500 USD)** **Без покриття – від 2%річних (не менше 20 USD на місяць)**	Усі тарифи без ПДВ.
	Департамент	**Пересилання**	**Відповідно до**	

8	**корпоративного бізнесу**	**платіжних документів між банками**	**тарифів кур’єрської служби**	Сплачується з ПДВ
9	**Департамент корпоративного бізнесу**	**Авізування змін до акредитива**	**50 USD**	Усі тарифи без ПДВ