

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

### **3.7.1. Гарантії між резидентами України**

#### 3.7.1. Гарантії між резидентами України

##### **3.7.1.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

3.7.1.1.1. Умови та порядок проведення операції з використанням банківської гарантії 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 (НБУ).

3.7.1.1.2. Принципал - особа, за заявою якої надається гарантія / контргарантія. Бенефіціар - особа, на користь якої надається гарантія.

3.7.1.1.3. Банківська 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. Банківська гарантія (гарантійний лист) може бути надано на паперовому носії чи у формі електронного документа (у вигляді електронного документу з кваліфікованим 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.

3.7.1.1.4. Контргарантія - гарантія, яку надає банк-контргарант на користь банку-гаранта або іншого банку-контргаранта.

3.7.1.1.5. 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.

3.7.1.1.6. 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.

3.7.1.1.7. Для отримання гарантії принципал подає до банку-гаранту Договір-заяву про надання гарантії, за формою, що затверджено АТ КБ "ПриватБанк", містить всіх обов'язкові реквізити, передбачені нормативно-правовими актами НБУ. Договір-заява разом з "Умовами та правилами надання банківських послуг" та Тарифами складають договір про надання банківської гарантії, що укладено між АТ КБ "ПриватБанк" та принципалом.

3.7.1.1.8. Рішення про надання гарантії / контргарантії та умови її видачі приймається банком-гарантом / банком-контргарантом відповідно до своїх внутрішніх нормативних документів.

3.7.1.1.9. Виконання принципалом своїх зобов'язань перед банком-гарантом або банком-контргарантом за договором про надання гарантії (контргарантії) забезпечується відповідно до вимог законодавства України.

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

3.7.1.1.11. Банки, які беруть участь у здійсненні операцій за гарантіями, утримують комісійну винагороду та відшкодування витрат з принципала або з бенефіціара відповідно до умов гарантії та на підставі договору про надання гарантії, в якому передбачені умови утримання комісійної винагороди та відшкодування витрат. Тарифи АТ КБ "ПриватБанк" за гарантіями між резидентами України сплачуються принципалами та бенефіціарами відповідно до діючих Тарифів АТ КБ "ПриватБанк", розміщених на сайті [www.privatbank.ua](http://www.privatbank.ua). Комісійна винагорода від резидентів України повинна сплачуватись тільки у національній валюті України.

3.7.1.1.12. У разі виникнення необхідності внесення змін до умов чинної гарантії, принципал подає до банку-гаранту Договір-заяву про внесення змін за формою, що затверджено АТ КБ "ПриватБанк".

3.7.1.1.13. У випадку настання гарантійного випадку бенефіціар подає безпосередньо до банку-гаранту 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-гарант проводить оплату за гарантією на користь бенефіціара. У випадку невідповідності порядку надання вимоги платежу та пакету документів умовам гарантії, банк-гарант повертає наданий пакет документів бенефіціару разом із офіційним повідомленням, що містить причини відмови в задоволенні вимоги платежу по гарантії.

3.7.1.1.14. Цей розділ "Умов та правил надання банківських послуг" регулює взаємовідносини АТ КБ "ПриватБанк" (далі - Банк) та принципала (далі - Клієнт) за банківськими гарантіями (далі - Гарантії), що надаються Банком за наказом Клієнта на таких умовах щодо забезпечення зобов'язань Клієнта:

- гарантії під грошове покриття (покриті гарантії);
- гарантії в межах попередньо розрахованого бланкового ліміту (непокриті, бланкові гарантії);
- гарантії, що частково покриті грошовими коштами, частково бланкові в межах попередньо розрахованого бланкового ліміту.

3.7.1.1.15. Укладення договору про надання банківської гарантії між Клієнтом та Банком у відповідності зі статей 633, 634 Цивільного Кодексу України здійснюється шляхом укладення договору приєднання - підписання Клієнтом Договору-заяви 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 (з застосуванням кваліфікованого 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.

3.7.1.1.16. Попередньо розрахований бланковий ліміт на гарантії (далі - Ліміт) - сума, в межах якої Банк, на підставі відповідних Договорів-заяв погоджується надавати 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 на користь митних органів.

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.

3.7.1.1.17. Грошове покриття (далі - Покриття) - це грошові кошти, які Клієнт розміщує на спеціальному рахунку покриття, що зазначено в Договорі-заяві, та є забезпеченням виконання зобов'язань Клієнта.

3.7.1.1.18. Грошове покриття відповідає таким вимогам:

- безперечний контроль та доступ банку до грошового покриття (кошти блокуються Банком);
- Банк має право здійснити дебетовий переказ коштів з рахунку грошового покриття у разі настання гарантійного випадку;
- грошове покриття розміщується Клієнтом на весь строк дії гарантії без права дострокового вилучення.

### **3.7.1.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

3.7.1.2.1. Предметом договору є надання Банком Гарантії, за якою Банк гарантує перед Бенефіціаром виконання Клієнтом своїх зобов'язань відповідно до Документа, що зазначено в Договорі-заяві, на умовах, що зазначено у Гарантії. Банк надає Гарантію в обмін на зобов'язання Клієнта:

- сплачувати Банку комісії (комісійні винагороди) відповідно до умов Договору-заяви;
- відшкодувати Банку всі витрати, здійснені ним відповідно до Договору або у зв'язку з ним, в тому числі, але не виключно, внаслідок сплати комісій банку бенефіціара, якщо такі виникатимуть, витрат Банку, що пов'язані з обробкою, відправленням повідомлень засобами телекомунікаційного зв'язку (SWIFT, електронної пошти НБУ) та інших супутніх витрат у зв'язку зі здійсненням платежу за Гарантією тощо;
- повернути Банку кредит та сплатити проценти за користування кредитними коштами Банку, сплатити проценти за користування неповернутим в строк кредитом у порядку, в строки та на умовах, визначених Договором;
- відшкодувати Банку в повному обсязі суму платежу на користь Бенефіціара за Гарантією, що надана відповідно до умов Договору (у разі якщо такий платіж здійснено Банком без надання кредиту Клієнтові та без формування грошового покриття самостійно Клієнтом);
- сплатити на користь Банку неустойку (штрафи, пеню) у випадку неналежного виконання зобов'язань за Договором, а також інші платежі, що підлягають сплаті згідно з умовами Договору;
- відшкодувати Банку збитки, завдані порушенням умов Договору, в повному обсязі.

Текст Гарантії викладено в Додатку 1 до Договору-заяви, що є його невід'ємною частиною.

3.7.1.2.2. Якість послуг повинна відповідати законодавству України, у т.ч. нормам Цивільного та Господарського кодексів України, які регулюють правовідносини за гарантіями.

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

3.7.1.2.4. Платіж за Гарантією

Сплата Банком за Гарантією здійснюється за рахунок коштів, що розміщено на рахунку, що відкривається Банком згідно з вимогами НБУ та призначений і використовується з метою

формування грошового покриття для виконання платежу(-ів) за Гарантією ("Рахунок покриття"), та реквізити якого зазначаються або у Договорі-заяві, 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 грошовими коштами Банку нараховуються на суму фактичної заборгованості за методом "факт/360" із застосуванням фіксованих процентних ставок, що зазначаються у Договорі-заяві:

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

- 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 Договорі-заяві.

### **3.7.1.3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **3.7.1.3.1. Клієнт зобов'язується:**

3.7.1.3.1.1. Надати Банку належним чином посвідчену копію Документа, що зазначено в Договорі-заяві та у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта за яким Банк надає Гарантію.

3.7.1.3.1.2. Не пізніше дня надання Гарантії перерахувати Покриття у розмірі, що зазначено в Договорі-заяві, за платіжними реквізитами, що зазначено в Договорі-заяві, із призначенням платежу: "Покриття за гарантією (посилання на № та дату Договору-заяви), без ПДВ".

3.7.1.3.1.3. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів після виконання зобов'язань за Документом, що зазначено в Договорі-заяві, письмово повідомляти про це Банк.

3.7.1.3.1.4. Не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення від Банку 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. 3.7.1.3.1.5.

3.7.1.3.1.5. В разі отримання Банком вимоги від Бенефіціара та необхідності здійснення платежу за Гарантією, при відсутності / недостатності коштів на рахунку покриття, що зазначено в Договорі-заяві, перерахувати кошти за вимогою Банку у сумі, в строк та за платіжними реквізитами рахунку покриття, що зазначено у вимозі Банку.

3.7.1.3.1.6. Повернути кредит, що надається Клієнту в порядку, встановленому п.п. 3.7.1.2.4. та Договором-заявою.

3.7.1.3.1.6.1. Відшкодувати Банку в повному обсязі суму платежу на користь Бенефіціара за Гарантією, що надана відповідно до умов Договору-заяви (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.

3.7.1.3.1.6.2. Реквізити рахунку (-ів) для здійснення платежів зазначаються у відповідній вимозі Банку.

3.7.1.3.1.7. Сплатити Банку проценти за користування коштами (кредитом) Банку у розмірі, що зазначено в Договорі-заяві, 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 строк, що зазначений в Договорі, 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 Договорі-заяві. 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, процентів на суму неповернутого в строк кредиту здійснюється щоденно, виходячи із суми неповернутого Клієнтом в строк кредиту станом на початок дня, розміру процентів на суму неповернутого в строк кредиту, та 360 днів у році. Реквізити рахунку для перерахування процентів / процентів від неповернутого в строк кредиту зазначаються додатково.

3.7.1.3.1.8. Сплатити Банку не пізніше дня надання послуги комісію за надання / зміну Гарантії, у розмірі, що зазначено в Тарифах та Договорі-заяві, за реквізитами, що зазначено в Договорі-заяві, з призначенням платежу: "Комісія за Гарантією (посилання на № та дату Договору-заяви), без ПДВ".

3.7.1.3.1.9. Щомісячно у строк, що зазначено в Договорі-заяві, сплачувати Банку комісію за управління Гарантією у розмірі та за реквізитами, що зазначені в Договорі-заяві, з призначенням платежу "Комісія за управління Гарантією (посилання на № та дату Договору-заяви), без ПДВ". Нарахування комісії здійснюється Банком щоденно за методом "факт"/360, з дня надання Гарантії до дати закінчення Гарантії, виходячи із суми Гарантії станом на кінець дня. У разі якщо Клієнт не сплатив комісію самостійно, то Клієнт доручає Банку здійснювати дебетовий переказ з усіх своїх рахунків, що відкриті в Банку, щоденно, до повного погашення комісії, термін сплати якої вже настав. У разі відсутності / недостатності коштів для дебетового переказу 1-го числа наступного місяця сума заборгованості за зазначеною комісією переноситься на рахунки обліку простроченої заборгованості та здійснюється щоденний дебетовий переказ коштів з поточного (-их) рахунку (-ів) Клієнта до повного погашення заборгованості за вказаною комісією. Дебетовий переказ з поточного рахунку Клієнта здійснюється лише в межах його власних коштів.

3.7.1.3.1.9.1. Сплачувати, в порядку, передбаченому п. 3.7.1.3.1.9., комісію за управління Гарантією у розмірі, збільшеному на 1% (один процент) річних, у разі порушення зобов'язань, передбачених п.п. 3.7.1.3.1.10., 3.7.1.3.1.11. та 3.7.1.8.2.

3.7.1.3.1.10. Надавати Банку не пізніше 28 числа місяця, що настає за звітним кварталом, та 28 лютого наступного за звітним року, фінансову звітність та інформацію (баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів в обсязі, передбаченому чинним законодавством України для відповідних звітних періодів для відповідних суб'єктів господарської діяльності. До річної фінансової звітності надавати розшифрування даних рядку 2000 "Звіту про фінансові результати", за видами економічної діяльності згідно з Класифікацією ДК 009:2010 та рядків 2010, 2120 "Звіту про фінансові результати", а також, на вимогу Банку, надавати іншу звітність та інформацію, у т.ч. відносно майна, що належить Клієнтові на праві власності (або повного господарського відання).

3.7.1.3.1.10.1. Надавати Банку до 30 червня року, наступного за звітним, - річну фінансову звітність, що підтверджена суб'єктом аудиторської діяльності, звіт якого містить немодифіковану думку / модифіковану думку із застереженнями. Вказане зобов'язання підлягає виконанню у випадках, якщо:

- сукупна заборгованість Клієнта / групи, до складу якої входить Клієнт, перед Банком за всіма активами становить 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень або більше;

- Клієнт відповідно до вимог чинного законодавства України віднесений до категорії юридичних осіб, що зобов'язані оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським висновком на своїй веб-сторінці (у повному обсязі) та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством.

3.7.1.3.1.11. У випадку винесення господарським судом ухвали про порушення справи про банкрутство Клієнта повідомити Банк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту наявності інформації та / або одержання ухвали господарського суду.

3.7.1.3.1.12. 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.

3.7.1.3.1.13. Клієнт доручає Банку здійснювати платежі (здійснювати дебетовий переказ) в першу чергу за рахунок коштів на рахунку покриття, що зазначено в Договорі-заяві, в другу чергу - за рахунок коштів на усіх поточних рахунках Клієнта в національній валюті в Банку, в тому числі із зазначених в Договорі-заяві, 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. При цьому оформлюється платіжна інструкція, у реквізиті "Призначення платежу" якого зазначається посилання на номер Договору-заяви та підрозділ 3.7.1. "Умов та правил надання банківських послуг".

3.7.1.3.1.14. 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 для виконання зобов'язань з погашення кредиту, сплати процентів за його використання, комісійних винагород, 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 кредитом у національній валюті України та/або відсотків за користування ним, та/або винагород, 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 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.

3.7.1.3.1.15. 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.

3.7.1.3.2. Клієнт засвідчує, що ним надані всі наявні документи, які стосуються повноважень керівника й інших органів управління Клієнта та підписання Договору-заяви (протокол загальних зборів, протокол засідань правління тощо), що стосовно майна Клієнта рішення про приватизацію не приймалося, що на момент укладення цього Договору у господарському / цивільному суді немає заяв кредиторів про визнання Клієнта банкрутом.

### **3.7.1.3.3. Банк зобов'язується:**

3.7.1.3.3.1. Надати Гарантію на користь Бенефіціара у формі гарантійного листа на паперовому носії або електронного документа або електронного повідомлення, за умови перерахування Клієнтом Покриття у розмірі, що зазначено у Договорі-заяві, а також виконання інших зобов'язань (умов), що передують наданню Банком Гарантії.

3.7.1.3.3.2. У випадку невиконання Клієнтом зобов'язань відповідно до Документу, що зазначено в Договорі-заяві, 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.

3.7.1.3.3.3. 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.

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

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

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

3.7.1.3.3.7. Повернути Клієнту Покриття у частині, яка залишилася невикористаною, з Рахунку покриття, що зазначено в Договорі-заяві, за платіжними реквізитами Клієнта, що зазначено в Договорі-заяві, після припинення Гарантії та у разі неотримання вимоги від Бенефіціара.

#### **3.7.1.3.4. Банк має право:**

3.7.1.3.4.1. Здійснювати перевірки:

- фінансового стану Клієнта;

- виконання умов Документа, що зазначено в Договорі-заяві.

3.7.1.3.4.2. Пред'явити зворотню 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.

3.7.1.3.4.3. Здійснювати переказ коштів відповідно до пп. 3.7.1.3.1.13 та 3.7.1.3.1.14.

#### **3.7.1.4. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ГАРАНТІЇ**

3.7.1.4.1. Гарантія надається під забезпечення, що зазначено в Договорі-заяві.

#### **3.7.1.5. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

3.7.1.5.1. Нарахування та сплата комісій за надання Гарантії / зміну умов Гарантії, що зазначено в Договорі-заяві, здійснюється не пізніше дня надання послуги.

3.7.1.5.2. Проценти за користування грошовими коштами (кредитом) / проценти на суму неповернутого в строк кредиту сплачуються Клієнтом у порядку, передбаченому п.п. 3.7.1.3.1.7 та Договором-заявою.

3.7.1.5.3. Комісія за управління Гарантією сплачується Клієнтом у порядку, передбаченому п.п. 3.7.1.3.1.9 та Договором-заявою.

3.7.1.5.4. Погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Договором, за умови реалізації Банком права щодо стягнення неустойки згідно з пп. 3.7.1.6.1, 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. 3.7.1.6.1 (пеня) та 3.7.1.6.2 (штраф);

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



Під реалізацією права Банку щодо нестягнення неустойки згідно з пп. 3.7.1.6.1, Сторони узгодили дії Банку по розподілу грошей, отриманих від Клієнта для погашення заборгованості, згідно іншої черговості погашення, ніж зазначена в цьому пункті - на розсуд Банку. При цьому Сторони узгодили, що додаткових вимог до Клієнта щодо реалізації Банком свого права по нестягненню неустойки, не потрібні.

В разі, якщо Банк реалізує своє право щодо нестягнення неустойки згідно з пп. 3.7.1.6.1, Банк повідомляє Клієнта про таке протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання грошей від Клієнта.

### **3.7.1.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

3.7.1.6.1. У разі несвоєчасного виконання грошових зобов'язань, передбачених пп. 3.7.1.3.1.6 або пп.3.7.1.3.1.6.1, 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.

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.

3.7.1.6.2. У випадку порушення Клієнтом строків / термінів платежів за зобов'язаннями зі сплати комісії за управління Гарантією або повернення наданого Банком кредиту 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.

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

3.7.1.6.4. Нарахування неустойки, що передбачено п. 3.7.1.6.1, 3.7.1.6.2, 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. 3.7.1.6.1, 3.7.1.6.2, 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.

3.7.1.6.5. 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.

### **3.7.1.7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ**

3.7.1.7.1. Договір набирає чинності з моменту підписання Сторонами Договору-заяви, за умови перерахування Клієнтом Покриття у розмірі, що зазначено у Договорі-заяві, а також виконання інших зобов'язань, що передують наданню Банком Гарантії, та діє до повного виконання Сторонами прийнятих на себе зобов'язань.

### **3.7.1.8. ІНШІ УМОВИ**

3.7.1.8.1. У разі нотаріального посвідчення договору, всі витрати здійснюються за рахунок Клієнта.

3.7.1.8.2. 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, останній зобов'язаний включити представника Банку до складу комісії з припинення / ліквідаційної комісії Клієнта для забезпечення майнових інтересів Банку.

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

3.7.1.8.4. 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 даного пункту, і всі поштові витрати були повністю оплачені), або що повідомлення електронною поштою було відправлено на адресу електронної пошти відповідної Сторони.

3.7.1.8.5. 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.

3.7.1.8.6. Антикорупційне застереження.

При виконанні своїх зобов'язань за Договором, Сторони, їх афілійовані особи, працівники або посередники не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей, прямо або побічно, будь-яким особам, для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги.

При виконанні своїх зобов'язань за Договором, Сторони, їх афілійовані особи, працівники або посередники не здійснюють дії, що кваліфікуються застосованими для цілей Договору законодавством, як дача / отримання неправомірної вигоди, підкуп, провокація підкупу, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства та міжнародних актів про протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

У разі виникнення у Сторони підозри, що відбулося або може відбутися порушення будь-яких положень Договору, відповідна Сторона зобов'язується повідомити іншу Сторону в письмовій формі. Після письмового повідомлення, відповідна Сторона має право призупинити виконання зобов'язань за Договором до отримання підтвердження, що порушення не відбулося або не відбудеться. Це підтвердження повинне бути надіслане протягом десяти робочих днів з дати письмового повідомлення.

У письмовому повідомленні Сторона зобов'язана послатися на факти або надати аргументи про можливість порушення будь-яких положень Договору другою Стороною, її афілійованими особами, працівниками або посередниками, що виражається в діях, які кваліфікуються чинним законодавством, як дача або одержання неправомірної вигоди, підкуп, провокація підкупу, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства та міжнародних актів щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

У разі порушення однією Стороною зобов'язань утримуватися від заборонених дій та / або неотримання іншою Стороною в установленій Договором строк / термін підтвердження, що порушення не відбулося або не відбудеться, інша Сторона має право розірвати Договір в односторонньому порядку повністю або в частині, надіславши письмове повідомлення про розірвання. Сторона, з чієї ініціативи було розірвано Договір відповідно до положень цього пункту, має право вимагати відшкодування реального збитку, що виник в результаті такого розірвання.

3.7.1.8.7. За цим Договором Сторонами здійснюється обробка персональних даних з метою забезпечення реалізації цивільно-правових, господарсько-правових, адміністративно-правових, податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносини у сфері статистики, а також аналітичного обліку в розрізі контрагентів шляхом формування відповідного реєстру (переліку) згідно Податкового кодексу України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про захист персональних даних», інших норм та правил, а також відповідно до Статуту кожної Сторони цього Договору.

Персональні дані, що обробляються: ідентифікаційні дані (ім'я, адреса, телефон тощо); паспортні дані; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер), банківські реквізити, свідоцтво про державну реєстрацію особи, дані щодо системи оподаткування осіб, дані щодо здійснення адреси/місця здійснення діяльності, номер засобу зв'язку, електронна адреса), інших особистих відомостей, внесених до інформаційної програми 1С, інші відомості, отримані з метою виконання цього Договору.

Підставами для обробки персональних даних є укладення та виконання правочину, а саме цього Договору, необхідність виконання обов'язку володільця персональних даних, який передбачений законом, захист законних інтересів.

Цим Договором підтверджується повідомлення суб'єкта персональних даних про право на доступ до персональних даних, про право на захист персональних даних від незаконної обробки та про інші права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних», про те, що кожна із Сторін буде реалізовувати його права в межах передбачених чинним законодавством. Додаткова інформація про те, як Банк здійснює обробку персональних даних, знаходиться у «Повідомленні про порядок і процедуру захисту персональних даних клієнтів Банку», яке доступно на головній сторінці сайту Банку.

### 3.7.1.8.8. 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-заяву та Додатки до Договору-заяви, 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 Стороною Договору (підписання представником Сторони Договору-заяви) 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).

3.7.1.8.9. Цей Договір, відповідно до статті 628 Цивільного кодексу України, є змішаним договором, що містить умови, які регулюють відносини 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.

3.7.1.8.10. 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, а також відсутність законодавчих і внутрішньобанківських обмежень (перешкод) щодо надання кредиту Клієнту відповідно до умов цього Договору.

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

## Тарифи

| № тарифу | Бізнес                                   | Назва послуги                                   | Тариф  | Примітка  |
|----------|--|---|--|---|
| 1        | Корпоративний та Малий і Середній бізнес | Надання гарантії /контргарантії (крім тендерної | <b>0,3% від суми гарантії /контргарантії (min 1 500,00 грн, max 30 000,00 грн)</b> | Усі тарифи зазначено без ПДВ. До гарантії з частковим покриттям |

|   |  |   |  |  |
|---|--|---|--|--|
|   |  | гарантії без забезпечення та гарантії для турагентів без забезпечення))                           |  | застосовуються тарифи по гарантії без забезпечення. Для гарантій під забезпечення грошовими коштами на рахунках покриття 2932/ 2952 при умові, що клієнт: а) юридична особа з класом фінансового стану 10, б) ФОП з класом фінансового стану 5, в) новостворене підприємство/ ФОП без розрахованого фінансового стану, застосовується тариф "Надання тендерної гарантії без забезпечення". |
| 2 | Корпоративний та Малий і Середній бізнес | Надання тендерної гарантії без забезпечення   | <b>- 2000 грн (для гарантії на суму до 75 000 грн включно); - 3000 грн (для гарантії на суму більше 75 000 до 150 000 грн включно); - 2% від суми гарантії (для гарантії на суму більше 150 000 до 1 000 000 грн включно); - 1,5% від суми гарантії (для гарантії на суму більше 1 000 000 грн).</b> | Усі тарифи зазначено без ПДВ. До гарантії з частковим покриттям застосовуються тарифи по гарантії без забезпечення.  |
| 3 | Корпоративний та Малий і Середній бізнес | Надання /збільшення суми /подовження строку дії гарантії для турагентів без забезпечення на 1 рік | <b>3 600,00 грн</b>  | Усі тарифи зазначено без ПДВ. До гарантії з частковим покриттям застосовуються тарифи по гарантії без забезпечення.  |
| 4 | Корпоративний та Малий і Середній бізнес | Збільшення суми/ продовження терміну дії  | <b>0,3% від суми гарантії /контргарантії у разі продовження терміну дії, або від суми</b>  | Усі тарифи зазначено без ПДВ. Комісія стягується за  |

|   |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|
|   |  | <p>гарантії /контргарантії (крім гарантій /контргарантій під грошове забезпечення на рахунку покриття 2932 /2952 та гарантій /контргарантій без забезпечення - тендерних та для турагентів)</p>                          | <p><b>збільшення гарантії (але не менше ніж 1500,00 грн і не більше ніж 30 000,00 грн)</b></p>   | <p>кожну зміну. У випадку одночасного внесення декількох змін стягується одна комісія, більша за значенням.</p>  |
| 5 | Корпоративний та Малий і Середній бізнес | <p>Унесення змін до гарантій /контргарантій під грошове забезпечення на рахунку покриття 2932 /2952 та тендерних гарантій /контргарантій без забезпечення, а також інших змін до інших видів гарантій /контргарантій</p> | <p><b>1 500,00 грн</b></p>   | <p>Усі тарифи зазначено без ПДВ. Комісія стягується за кожну зміну. У випадку одночасного внесення декількох змін стягується одна комісія, більша за значенням</p>   |
| 6 | Корпоративний та Малий і Середній бізнес | <p>Щомісячна комісія за виконання операцій за непокритою гарантією (крім тендерних гарантій без забезпечення та гарантій для турагентів без забезпечення)</p>  | <p><b>Для клієнтів мікро- та малого бізнесу: 2% річних (min 500 грн щомісяця) - під заставу майнових прав на депозит/контргарантію іншого банку 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) - під заставу майнових прав на</b></p> | <p>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.</p> |

|   |  |   |  |   |
|---|--|---|--|---|
|   |  |   | <p><b>депозит/контргарантію іншого банку 2% річних (мін 500 грн щомісяця) - під заставу рухомого /нерухомого майна 2,5% річних (мін 500 грн щомісяця) - під інше забезпечення або бланково</b></p> |   |
| 7 | Корпоративний та Малий і Середній бізнес | Авізування гарантії/контргарантії, змін умов гарантії/контргарантії, включаючи її дострокове закриття | <b>1 000,00 грн</b>  | Усі тарифи зазначено без ПДВ. Комісія стягується за кожну зміну, у тому числі за дострокову ануляцію. 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 Банку за міжнародним інкасо стягуються згідно з чинними тарифами, передбаченими цими Умовами та Правилами, а також розміщеними на сайті [pb.ua/inkasso](http://pb.ua/inkasso).

Тарифи Банку 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 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 (генеральна 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 АНКЕТИ-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 Умовами 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 електронними 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 замінюють, 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. Відшкодувати 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) | <b>0,15% (мін. - USD100, макс. - USD500)</b>    | 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  | <b>Відповідно до тарифів кур'єрської служби</b> |   |

### **3.7.3. Міжнародні банківські гарантії**

#### **3.7.3.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

3.7.3.1.1. Цей розділ регулює взаємовідносини Банку та Клієнта за міжнародними банківськими гарантіями, наданими Банком за наказом Клієнта або отриманими Банком на користь Клієнта.

3.7.3.1.2. Умови та порядок здійснення операцій з міжнародними банківськими гарантіями регулюються Цивільним кодексом України, Постановою правління НБУ № 639 від 15.12.2004 р. "Про проведення операцій за гарантіями" 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. Рішення про надання/авізування гарантії приймається Банком згідно з його внутрішніми положеннями.

3.7.3.1.4. Банк отримує комісійну винагороду згідно з умовами гарантії, в яких передбачені умови отримання комісійної винагороди та відшкодування витрат за гарантією. Комісії Банка за міжнародними гарантіями стягуються згідно з чинними тарифами, передбаченими цими Умовами та Правилами, а також розміщеними на сайті [pb.ua/garant](http://pb.ua/garant).

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 гарантії або доларах США.

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

Сплата комісій здійснюється без ПДВ.

3.7.3.1.5. Комісії Банку за гарантією мають бути сплачені Клієнтом впродовж 5 робочих днів, якщо інше не передбачене вимогою або повідомленням про сплату комісій Банку.

3.7.3.1.6. Банк має право на дебетовий переказ коштів з поточного рахунку Клієнта в розмірі своїх комісій, якщо вони не сплачені Клієнтом впродовж строку, вказаного в п. 3.7.3.1.5.

3.7.3.1.7. Банк може призупинити надання послуг в разі несплати йому комісій, що підлягають сплаті за рахунок Клієнта.

3.7.3.1.8. В разі зміни уповноважених осіб та/або печатки, які зазначені в АНКЕТИ-ЗАЯВИ про приєднання до умов та правил надання банківських послуг, Клієнт має негайно письмово сповістити Банк про такі зміни з зазначенням номеру кожної діючої гарантії. Клієнт зобов'язується самостійно контролювати видані ним довіреності та негайно сповіщати Банк письмово з зазначенням номеру відповідної гарантії про відкликання, анулювання, зміну або заміну довіреностей.

3.7.3.1.9. Банк зобов'язаний своєчасно інформувати Клієнта щодо всіх питань, пов'язаних з ходом виконання цього Договору та гарантії, які, на думку Банку, вимагають втручання Клієнта для пошуку прийняттого рішення.

#### **3.7.3.2. НАДАННЯ ГАРАНТІЇ**

3.7.3.2.1. На підставі статті 634 Цивільного кодексу України Клієнт приєднується до підрозділу "Міжнародні банківські гарантії" Умов та Правил надання банківських послуг (далі — Умови та

Правила) шляхом підписання Заяви про надання гарантії відповідно до форми, затвердженої Банком, з зазначенням всіх необхідних реквізитів, передбачених нормативно-правовими актами НБУ, що разом з цими Умовами та Правилами становлять Договір про надання гарантії.

### **3.7.3.2.2. Предмет Договору**

3.7.3.2.2.1. Клієнт доручає, а Банк приймає на себе зобов'язання від свого імені та за рахунок Клієнта надати на користь Бенефіціара гарантію на умовах, викладених в Заяві про надання гарантії. Текст гарантії наведено в додатку № 1 до Заяви про надання гарантії, яка є невід'ємною частиною цього Договору.

3.7.3.2.2.2. Умови доручення Клієнта вважаються прийнятими Банком в тому випадку, коли Заяву про надання гарантії скріплено підписом уповноваженого представника Банка, або в разі направлення Клієнтом доручення електронними засобами зв'язку (email, система Клієнт-Банк, Система "Приват24 для бізнесу" та ін.) — при виконанні Банком такого доручення.

### **3.7.3.2.3. Права та обов'язки Сторін**

#### **3.7.3.2.3.1. Банк зобов'язується:**

3.7.3.2.3.1.1. Надати гарантію у відповідності до доручення Клієнта згідно з Заявою про надання гарантії, яка є невід'ємною частиною цього Договору, протягом 10 (десяти) робочих днів після надання Клієнтом грошових коштів згідно з пунктом 3.7.3.2.3.2.1 цього Договору. При цьому Банк не несе відповідальності за затримку, пов'язану з необхідністю уточнення умов доручення і внесення в нього необхідних доповнень і виправлень, або пов'язану з ненаданням Клієнтом документів, необхідних для виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором.

3.7.3.2.3.1.2. Використовувати грошові кошти, надані Клієнтом для проведення платежу за гарантією, тільки для здійснення платежу за гарантією та повернути Клієнту залишок коштів після припинення обов'язків Банку перед Бенефіціаром.

3.7.3.2.3.1.3. Протягом 2 (двох) робочих днів після отримання вимоги Бенефіціара повідомити про це Клієнта та надати йому копію вимоги разом з копіями наданих до неї документів.

3.7.3.2.3.1.4. Розглянути вимогу Бенефіціара разом з наданими до неї документами в термін 5 (п'ять) робочих днів.

3.7.3.2.3.1.5. негайно повідомити Клієнта та Бенефіціара про недійсність або припинення основного зобов'язання Клієнта, яке забезпечується гарантією, у випадку коли Банку стало відомо про це у строк після отримання вимоги Бенефіціара.

3.7.3.2.3.1.6. Сплатити повторну вимогу Бенефіціара у випадку її отримання після повідомлення Банка згідно з пунктом 3.7.3.2.3.1.5. цього Договору, за умови що отримана вимога відповідає умовам гарантії. При цьому, у випадку надлишкової сплати на користь Бенефіціара, питання стягнення надлишково сплачених сум Клієнт врегулює з Бенефіціаром самостійно.

3.7.3.2.3.1.7. У разі припинення гарантії негайно повідомити про це Клієнта.

3.7.3.2.3.1.8. Після закінчення строку дії гарантії повернути Клієнту залишок грошових коштів, наданих ним згідно з п. 3.7.3.2.3.2.1. 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. 3.7.3.2.3.2.3. цього Договору.

#### **3.7.3.2.3.2. Клієнт зобов'язується:**

3.7.3.2.3.2.1. Протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту прийняття в Банку Заяви про надання гарантії надати Банку грошові кошти, необхідні для формування покриття за гарантією, у

валюти гарантії і у розмірі не менше за суму гарантії. Надання вказаних грошових коштів здійснюється за реквізитами, отриманими від Банку. Відсотки на грошові кошти, розміщені за даним Договором, не нараховуються та не виплачуються.

3.7.3.2.3.2.2. Сплатити Банку комісію за надання гарантії, а також інші дії, здійснені Банком за дорученням Клієнта, згідно з тарифами та за реквізитами, зазначеними у відповідній вимозі Банку.

3.7.3.2.3.2.3. 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.

3.7.3.2.3.2.4. Відшкодувати витрати Банку у випадку, зазначеному в п.п. 3.7.3.2.3.3.4. та 3.7.3.2.4.2. цього Договору протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідної вимоги Банку. У випадку, якщо в процесі виконання цього Договору, виникне необхідність сплатити податок на додану вартість, останній сплачується Клієнтом в розмірі, визначеному чинним законодавством.

3.7.3.2.3.2.5. Розглянути вимогу та інші документи, надані Бенефіціаром згідно з п.3.7.3.2.3.1.3. цього Договору в строк 3 (три) робочі дні.

3.7.3.2.3.2.6. Надати Банку копію контракту (тендерної документації), з якого виникає основне зобов'язання, а також документи, що підтверджують виконання Клієнтом цього основного зобов'язання.

3.7.3.2.3.2.7. За вимогою Банку 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 місяця в розрізі кожного місяця), а також іншу інформацію, в т.ч. про майно, що належить Клієнту на праві власності або повного господарського відання.

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

3.7.3.2.3.2.9. У випадку винесення господарським судом ухвали про порушення справи про банкрутство Клієнта повідомити Банк не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту наявної інформації та/або одержання ухвали господарського суду.

### **3.7.3.2.3.3. Банк має право:**

3.7.3.2.3.3.1. Здійснювати платіж за гарантією згідно з її умовами та за рахунок коштів, наданих Клієнтом відповідно до п. 3.7.3.2.3.2.1. цього Договору.

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

3.7.3.2.3.3.3. При порушенні Клієнтом своїх обов'язків за цим Договором частково або в повному обсязі відмовитись від виконання своїх обов'язків за цим Договором шляхом направлення Клієнту відповідного листа не менш як за 10 (десять) днів до відмови від виконання вказаних обов'язків.

3.7.3.2.3.3.4. 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.

3.7.3.2.3.3.5. Здійснювати перевірки фінансового стану Клієнта за інформацією бухгалтерського, оперативного та складського обліку.

3.7.3.2.3.3.6. Здійнювати дебетовий переказ грошових коштів з поточних рахунків Клієнта в порядку, визначеному п. 3.7.3.2.3.5.1. цього Договору.

#### **3.7.3.2.3.4. Клієнт має право:**

3.7.3.2.3.4.1. За згодою Банку вносити пропозиції щодо внесення змін в умови гарантії, включаючи її ануляцію, 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. Будь-які зміни (включаючи ануляцію) набирають чинності після отримання згоди на них Бенефіціара.

3.7.3.2.3.4.2. Здійснювати авансові платежі в рахунок сплати комісій Банку та інших банків за гарантією.

3.7.3.2.3.4.3. 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 кваліфікованого електронного підпису в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.7.3.2.3.5. Клієнт доручає/надає згоду Банку:

3.7.3.2.3.5.1. 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 суми гарантії, сплати комісійних винагород, штрафних санкцій (пені), 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 для виконання зобов'язань з погашення суми гарантії, 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 гарантією та /або комісійних винагород, та/або штрафних санкцій (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 погашення суми гарантії, сплату комісійних винагород, штрафних санкцій (пені), 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 гарантії та/або 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.

3.7.3.2.3.5.2. При відкритті підтвердженої гарантії розмістити грошові кошти в розмірі не більше 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. 3.7.3.2.3.1.8. цього Договору здійснюватиметься тільки після повернення Банком-гарантом невикористаного залишку гарантійного депозиту. Клієнт приймає на себе всі ризики, пов'язані з вибором Банку-гаранта.

#### **3.7.3.2.4. Відповідальність Сторін**

3.7.3.2.4.1. Платіж Банку за гарантією здійснюється за першою вимогою Бенефіціара. При цьому Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за форму, достатність, правильність, справжність, фальсифікацію або неправомірність будь-яких документів, наданих Бенефіціаром згідно з умовами гарантії.

3.7.3.2.4.2. В разі якщо гарантія підпорядковується законодавству іноземної держави, Банк не несе відповідальності за можливі конфлікти, що можуть виникнути внаслідок 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. 3.7.3.2.3.2.4. цього Договору.

#### **3.7.3.3. АВІЗУВАННЯ ОТРИМАНОЇ ГАРАНТІЇ**

3.7.3.3.1. Предметом цього Договору є отримання Банком гарантії на користь Клієнта та передача умов гарантії Клієнту.

3.7.3.3.2. За авізування гарантії, а також інші дії, здійснені Банком за дорученням Клієнта, Клієнт сплачує Банку комісію у порядку, визначеному у п.п. 3.7.3.1.4. — 3.7.3.1.7. цього Договору.

#### **3.7.3.4. ІНШІ УМОВИ**

3.7.3.4.1. Відправка Банком Заяви про надання гарантії, вимог та листів Клієнту може здійснюватися електронними засобами зв'язку (email, система Клієнт-Банк) або вручатися уповноваженому представнику Клієнта.

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

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

### **Тарифи**

| <b>№ тарифу</b> | <b>Бізнес</b>                      | <b>Назва послуги</b>  | <b>Тариф</b>                                 | <b>Примітка</b> |
|-----------------|------------------------------------|---|--|-----------------|
| 1               | Направление корпоративного бизнеса | Надання або збільшення суми гарантії, резервного акредитива | <b>0,3% (мін. - USD100, макс. - USD1500)</b> |                 |
| 2               | Напрямок                           | Щомісячна   | <b>Для клієнтів мікро- та малого</b>         |                 |



|   |                                 |   |  |  |
|---|---------------------------------|---|--|--|
|   | корпоративного бізнесу          | комісія за виконання операцій за непокритою гарантією, резервним акредитивом                                      | <b>бізнесу: 2% річних (мін 20 USD щомісяця) - під заставу майнових прав на депозит/контргарантію іншого банку 3% річних (мін 20 USD щомісяця) - під заставу рухомого/нерухомого майна 3,5% річних (мін 20 USD щомісяця) - під інше забезпечення або бланково Для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу: 1% річних (мін 20 USD щомісяця) - під заставу майнових прав на депозит/контргарантію іншого банку 2% річних (мін 20 USD щомісяця) - під заставу рухомого/нерухомого майна 2,5% річних (мін 20 USD щомісяця) - під інше забезпечення або бланково</b> |  |
| 3 | Напрямок корпоративного бізнесу | Авізування гарантії, резервного акредитива або запит автентичності/ збільшення суми                               | <b>0,15% (мін. - USD100, макс. - USD500)</b>   |  |
| 4 | Напрямок корпоративного бізнесу | Пересилання платіжних документів між банками по міжнародним гарантіям/ резервним акредитивам/ акредитивам/ інкасо | <b>Відповідно до тарифів кур'єрської служби</b>  |  |
| 5 | Напрямок корпоративного бізнесу | Внесення змін до наданої банком міжнародної гарантії/ резервного акредитива                                       | <b>USD 50</b>  |  |
| 6 | Напрямок корпоративного бізнесу | Авізування змін до отриманої банком міжнародної   | <b>USD 50</b>  |  |

|  |                                       |  |
|--|---------------------------------------|--|
|  | гарантії/<br>резервного<br>акредитива |  |
|--|---------------------------------------|--|

## **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 Банку 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 Банку 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 Банку 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 прийняттого 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. Відшкодувати 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 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, зокрема про майно, що належить Клієнту на праві власності або повного господарського відання.

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 Банку).

### **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 унеможливають 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 впливають 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   |
|----------|------------------------------------|--|---|
| 1        | Департамент корпоративного бізнесу | Відкриття акредитива   | 0,3% від суми акредитиву (min 1 500,00 грн, max 30 000,   |
| 2        | Департамент корпоративного бізнесу | Зміна умов акредитива, анулювання акредитива                           | 1 000 грн   |
| 3        | Департамент корпоративного бізнесу | Щомісячна комісія за виконання операцій за непокритим акредитивом      | <p>Для клієнтів мікро- та малого бізнесу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу майнових прав на</li> <li>• 3% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу рухомого/нерухомого</li> <li>• 3,5% річних (min 500 грн щомісяця) – під інше забезпечення або €</li> </ul> <p>Для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу майнових прав на</li> <li>• 2% річних (min 500 грн щомісяця) – під заставу рухомого/нерухомого</li> <li>• 2,5% річних (min 500 грн щомісяця) – під інше забезпечення або €</li> </ul> |
| 4        | Департамент корпоративного бізнесу | Авізування акредитива /змін умов акредитива, включаючи його анулювання | 1 000 грн   |
| 5        | Департамент корпоративного бізнесу | Підтвердження акредитива: з покриттям у ПриватБанку                    | 1 500 грн   |
| 6        | Департамент корпоративного бізнесу | Підтвердження акредитива: без покриття                                 | Не менше 5% річних (min 500,00 грн щомісяця)  |

### Тарифи за міжнародними акредитивами

| № тарифу | Бізнес                             | Назва послуги                            | Тариф                             |
|----------|------------------------------------|--|-----------------------------------|
| 1        | Департамент корпоративного бізнесу | Відкриття або збільшення суми акредитива | 0,2% (min 100 USD, max 2000 USD)  |
| 2        | Департамент корпоративного бізнесу | Платіж за акредитивом                    | 0,15% (min 100 USD, max 1000 USD) |

|   |                                    |   |   |
|---|------------------------------------|---|---|
| 3 | Департамент корпоративного бізнесу | Щомісячна комісія за виконання операцій за непокритим акредитивом | <p>Для клієнтів мікро- та малого бізнесу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2% річних (min 20 USD щомісяця) – під заставу майнових прав на</li> <li>• 3% річних (min 20 USD щомісяця) – під заставу рухомого/нерухома</li> <li>• 3,5% річних (min 20 USD щомісяця) – під інше забезпечення або б</li> </ul> <p>Для клієнтів середнього та корпоративного бізнесу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1% річних (min 20 USD щомісяця) – під заставу майнових прав на</li> <li>• 2% річних (min 20 USD щомісяця) – під заставу рухомого/нерухома</li> <li>• 2,5% річних (min 20 USD щомісяця) – під інше забезпечення або б</li> </ul> |
| 4 | Департамент корпоративного бізнесу | Внесення змін   | 50 USD  |
| 5 | Департамент корпоративного бізнесу | Авізування акредитива / збільшення суми                           | 0,15% (min 100 USD, max 500 USD)  |
| 6 | Департамент корпоративного бізнесу | Перевірка документів за акредитивом                               | 0,2% (min 100 USD, max 1000 USD)  |
| 7 | Департамент корпоративного бізнесу | Підтвердження акредитива  | <p>З покриттям у ПриватБанку - 0,15% (min 100 USD, max 500 USD)</p> <p>Без покриття - від 2% річних (не менше 20 USD на місяць)</p>   |
| 8 | Департамент корпоративного бізнесу | Пересилання платіжних документів між банками                      | Відповідно до тарифів кур'єрської служби  |
| 9 | Департамент корпоративного бізнесу | Авізування змін до акредитива                                     | 50 USD  |